



**INFORME DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ DE CAIXABANK, SA
SOBRE LA PROPOSTA DE RATIFICACIÓ I NOMENAMENT DE
CONSELLERS**

Consell d'Administració - 23 de febrer de 2017

I. OBJECTE DE L'INFORME

Aquest informe, el formula el Consell d'Administració de Caixabank, SA (d'ara endavant, “**CaixaBank**” o la “**Societat**”), en compliment del que estableix l'article 529. *decies* de la Llei de Societats de Capital, que exigeix la formulació d'un informe justificatiu en què es valori la competència, l'experiència i els mèrits de les persones la ratificació i nomenament de les quals se sotmet a l'aprovació de la Junta General d'Accionistes de la Societat, convocada per al dia 6 d'abril de 2017, en primera convocatòria, i per a l'endemà, 7 d'abril, en segona convocatòria, sota el punt 5 de l'Ordre del Dia.

De conformitat amb el que disposa aquest article, les propostes de ratificació del nomenament per cooptació i nomenament com a consellers d'Alejandro García-Bragado Dalmau, Jordi Gual Solé, José Serna Masiá i Fundación Bancaria Canaria Caja General de Ahorros de Canarias - Fundación CajaCanarias i el nomenament d'Ignacio Garralda Ruiz de Velasco se sotmeten a la Junta General d'Accionistes amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments, per tractar-se de consellers dominicals.

La ratificació del nomenament per cooptació i nomenament de Koro Usarraga Unsain, adscrita a la categoria de conseller independent, se sotmet a la Junta General d'Accionistes a proposta de la Comissió de Nomenaments.

Tant la proposta com els informes de la Comissió de Nomenaments s'inclouen com a annexos a aquest informe.

Adicionalment, a l'efecte del que disposa l'article 518 e) de la Llei de Societats de Capital, aquest informe conté informació sobre la identitat, el currículum i la categoria de cadascun dels consellers la ratificació i nomenament dels quals es proposa i serà publicat, juntament amb la proposta i els informes annexos de la Comissió de Nomenaments, a la pàgina web de la Societat (www.caixabank.com) com a part de la documentació relativa a la Junta General.

II. RATIFICACIÓ DEL NOMENAMENT PER COOPTACIÓ I NOMENAMENT DE JORDI GUAL SOLÉ (PUNT 5.1 DE L'ORDRE DEL DIA)

Perfil professional i biogràfic

Jordi Gual Solé, nascut a Lleida l'any 1957, és President de CaixaBank des de l'any 2016.

Abans d'assumir aquesta responsabilitat, era Director Executiu de Planificació Estratègica i Estudis de CaixaBank i Director General de Planificació i Desenvolupament Estratègic de Criteriacaixa. Es va incorporar al grup "la Caixa" l'any 2005.

És Doctor en Economia (1987) per la Universitat de Califòrnia (Berkeley), Catedràtic d'Economia d'IESE Business School i Research Fellow del Center for Economic Policy Research (CEPR) de Londres.

Ha estat Conseller Econòmic en la Direcció General d'Afers Econòmics i Financers de la Comissió Europea a Brussel·les i professor visitant a la Universitat de Califòrnia, Berkeley.

Actualment és membre del Market Monitoring Group de l'Institute of International Finance (IIF). És també vocal del Consell de l'European Corporate Governance Institute, President de FEDEA, Vicepresident del Cercle d'Economia i membre dels Patronats de la Fundació CEDE, Institució Cultural del CIC, Real Instituto Elcano i Barcelona Graduate School of Economics.

El 1999 va ser guardonat amb el premi de recerca del European Investment Bank, i el 1979 amb el Premi Extraordinari de Llicenciatura en Ciències Econòmiques i Empresariales.

Categoria de Conseller

Pel que fa a la seva qualificació al si del Consell d'Administració de CaixaBank, Jordi Gual Solé té la consideració de Conseller Dominical, pel fet d'haver estat proposat el seu nomenament per l'indirectament accionista Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa".

Valoració experiència, competència i mèrits

La Comissió de Nomenaments ha verificat que Jordi Gual compleix els requisits d'idoneïtat a què es refereix l'article 24 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit i els articles 30, 31 i 32 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit: honorabilitat comercial i professional, coneixements i experiència adequats i disposició per exercir un bon govern de la Societat, així com que no està sotmès en cap causa d'incompatibilitat, prohibició o conflicte d'interès.

El Consell d'Administració subscriu l'informe emès per la Comissió de Nomenaments i considera que Jordi Gual Solé té l'experiència, la competència i els mèrits adequats per a l'exercici del càrrec de conseller. En particular,

destaca el seu profund coneixement del negoci bancari i de l'entorn regulatori que afecta CaixaBank.

Proposta

Ratificar el nomenament del senyor Jordi Gual Solé com a membre del Consell d'Administració, pel sistema de cooptació, aprovat pel Consell d'Administració en la seva reunió de 30 de juny de 2016, i nomenar-lo amb el caràcter de dominical a proposta de la Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" (accionista indirecte de la Societat), pel període de quatre anys, havent emès un informe favorable previ la Comissió de Nomenaments.

III. RATIFICACIÓ DEL NOMENAMENT PER COOPTACIÓ I NOMENAMENT DE JOSÉ SERNA MASIÁ (PUNT 5.2 DE L'ORDRE DEL DIA)

Perfil professional i biogràfic

José Serna Masiá, nascut a Albacete el 1942, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de juliol de 2016.

Llicenciat en Dret per la Universitat Complutense de Madrid el 1964, va iniciar la seva activitat professional en l'assessoria jurídica de Butano, S.A. (1969/70).

El 1971 va ingressar al Cos d'Advocats de l'Estat, prestant els seus serveis a l'Advocacia de l'Estat de Salamanca i als Ministeris d'Educació i Ciència i Hisenda. Posteriorment, es va incorporar als serveis contenciosos de l'Estat a l'Audiència Territorial de Madrid (actualment el Tribunal Superior de Justícia) fins que va passar a la situació d'excedència el 1983.

De 1983 a 1987 va ser Assessor Jurídic de la Borsa de Madrid. El 1987 va obtenir plaça com a Agent de Canvi i Borsa a la Borsa de Barcelona, on va ser escollit Secretari de la seva Junta Sindical. Va participar en la reforma borsària de 1988 com a President de la Societat Promotora de la nova Borsa de Barcelona i també com a vocal de la Comissió Consultiva de l'acabada de crear Comissió Nacional del Mercat de Valors.

El 1989 va ser escollit President de la Borsa de Barcelona, càrrec que va exercir durant dos mandats consecutius fins al 1993. De 1991 a 1992 va ser President de la Societat de Borses d'Espanya, que agrupa les quatre borses espanyoles, i Vicepresident del Mercat Espanyol de Futurs Financers radicat a Barcelona. Va ser també Vicepresident de la Fundació Barcelona Centre Financer i de la Societat de Valors i Borsa Interdealers, S.A.

El 1994 es va incorporar com a Agent de Canvi i Borsa al Col·legi Oficial de Corredors de Comerç de Barcelona.

Va formar part del Consell d'Administració d'ENDESA durant els anys 2000 a 2007. Va ser, així mateix, vocal de la seva Comissió de Control i Auditoria, que va presidir de 2006 a 2007. Va ser també conseller de les societats ENDESA Diversificació i ENDESA Europa.

Ha estat Notari de Barcelona del 2000 al 2013.

Categoria de Conseller

Pel que fa a la seva qualificació al si del Consell d'Administració de CaixaBank, José Serna Masiá té la consideració de Conseller Dominical, pel fet d'haver estat proposat el seu nomenament per l'indirectament accionista Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa".

Valoració experiència, competència i mèrits

La Comissió de Nomenaments ha verificat que el senyor Serna compleix els requisits d'idoneïtat a què es refereix l'article 24 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit i els articles 30, 31 i 32 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit: honorabilitat comercial i professional, coneixements i experiència adequats i disposició per exercir un bon govern de la Societat, així com que no està sotmès en cap causa d'incompatibilitat, prohibició o conflicte d'interès.

El Consell d'Administració subscriu l'informe emès per la Comissió de Nomenaments i considera que José Serna Masiá té l'experiència, la competència i els mèrits adequats per a l'exercici del càrrec de conseller. En particular, destaca l'exercici com a advocat de l'estat, agent de canvi i borsa i notari, així com la seva experiència en els mercats borsaris.

Proposta

Ratificar el nomenament del senyor José Serna Masiá com a membre del Consell d'Administració, pel sistema de cooptació, aprovat pel Consell d'Administració en la seva reunió de 30 de juny de 2016, i nomenar-lo amb el caràcter de dominical a proposta de la Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" (accionista indirecte de la Societat), pel període de quatre anys, havent emès informe favorable previ la Comissió de Nomenaments.

IV. RATIFICACIÓ DEL NOMENAMENT PER COOPTACIÓ I NOMENAMENT DE KORO USARRAGA UNSAIN (PUNT 5.3 DE L'ORDRE DEL DIA)

Perfil professional i biogràfic

Koro Usarraga Unsain, nascuda a Sant Sebastià el 1957, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de l'any 2016.

Llicenciada en Administració i Direcció d'Empreses i Màster en Direcció d'Empreses per ESADE, PADE per l'IESE i Censor Jurat de Comptes.

Consellera Independent d'NH Hotel Group i Presidenta de la Comissió d'Auditoria i Control (des de 2015).

Va treballar durant 20 anys a Arthur Andersen i el 1993 és nomenada sòcia de la divisió d'auditoria.

L'any 2001 assumeix la responsabilitat de la Direcció General Corporativa d'Occidental Hotels & Resorts, grup amb gran presència internacional i especialitzat en el sector de les vacances, tenint sota la seva responsabilitat les àrees de finances, administració i control de gestió, sistemes d'informació i recursos humans.

Va ser Directora General de Renta Corporación, grup immobiliari especialitzat en adquisició, rehabilitació i venda d'immobles.

Des de l'any 2005 i fins a l'actualitat, és accionista i administradora de la societat 2005 KP Inversiones, S.L., dedicada a la inversió en empreses i consultoria de direcció.

Categoria de Conseller

Pel que fa a la seva qualificació al si del Consell d'Administració de CaixaBank, Koro Usarraga Unsain té la consideració de Conseller Independent, per complir els requisits establerts en l'apartat 4 de l'article 529. *duodecies* de la Llei de Societats de Capital.

Valoració experiència, competència i mèrits

La Comissió de Nomenaments ha verificat que la senyora Koro Usarraga Unsain compleix els requisits d'idoneïtat a què es refereix l'article 24 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit i els articles 30, 31 i 32 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit: honorabilitat comercial i professional, coneixements i experiència adequats i disposició per exercir un bon govern de la Societat, així com que no està sotmès en cap causa d'incompatibilitat, prohibició o conflicte d'interès.

El Consell d'Administració té interès a continuar incrementant la presència de consellers independents que, després de la incorporació de Koro Usarraga, representen actualment el 44% del Consell.

Koro Usarraga Unsain és auditora-censora jurada de comptes i va treballar durant 20 anys en una firma d'auditoria, 8 dels quals com a sòcia. Posteriorment va ocupar càrrecs de direcció en empreses del sector hotelier i immobiliari i té una experiència provada en òrgans de govern de societats.

En conseqüència, el Consell d'Administració, partint de la proposta de la Comissió de nomenaments, considera que Koro Usarraga Unsain té l'experiència, la competència i els mèrits adequats per a l'exercici del càrrec de consellera.

Proposta

Ratificar el nomenament de la senyora Koro Usarraga Unsain com a membre del Consell d'Administració, pel sistema de cooptació, aprovat pel Consell d'Administració en la seva reunió de 30 de juny de 2016, i nomenar-la amb el

caràcter d'independent, pel període de quatre anys, a proposta de la Comissió de Nomenaments.

V. RATIFICACIÓ DEL NOMENAMENT PER COOPTACIÓ I NOMENAMENT D'ALEJANDRO GARCÍA-BRAGADO DALMAU (PUNT 5.4 DE L'ORDRE DEL DIA)

Perfil professional i biogràfic

Nascut a Girona l'any 1949, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de gener de 2017.

Llicenciat en dret per la Universitat de Barcelona, va guanyar les oposicions d'advocat de l'Estat l'any 1974. Primer va ser destinat a Castelló de la Plana i després, a finals de 1975, a Barcelona.

L'any 1984 demana l'excedència i passa a prestar serveis a la Borsa de Barcelona, on desenvolupa el càrrec d'assessor jurídic i a partir del 1989, quan la Borsa es transforma en societat, és nomenat secretari del Consell d'Administració, alhora que també manté l'activitat professional com a advocat en exercici.

L'any 1994 deixa la Borsa de Barcelona i es concentra en l'exercici de l'advocacia, assessorant de manera permanent "la Caixa", de la qual és nomenat vicesecretari del Consell d'Administració l'any 1995 i secretari del Consell d'Administració l'any 2003. El 2004 és nomenat director adjunt i el 2005 director executiu. Des de juny de 2014 a desembre de 2016 va ser vicepresident i vicesecretari del Patronat de la Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa.

A CaixaBank va exercir com a secretari (no membre) del Consell d'Administració de maig de 2009 a desembre de 2016 i com a secretari general de juliol de 2011 a maig de 2014.

Va ser secretari del Consell d'Administració, a més d'altres, de La Maquinista Terrestre y Marítima, SA; Intelhorce; Hilaturas Gossipyum; Abertis Infraestructuras, SA; Inmobiliaria Colonial, SA; i Sociedad General de Aguas de Barcelona, SA.

Actualment és vicepresident primer de Critericaixa des de juny de 2014 i conseller de Gas Natural SDG, SA des de setembre de 2016.

Categoria de Conseller

Pel que fa a la seva qualificació al si del Consell d'Administració de CaixaBank, Alejandro García-Bragado Dalmau té la consideració de Conseller Dominical, pel fet d'haver estat proposat el seu nomenament per l'indirectament accionista Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa".

Valoració experiència, competència i mèrits

La Comissió de Nomenaments ha verificat que Alejandro García-Bragado Dalmau compleix els requisits d'idoneïtat a què es refereix l'article 24 de la Llei

10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit i els articles 30, 31 i 32 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit: honorabilitat comercial i professional, coneixements i experiència adequats i disposició per exercir un bon govern de la Societat, així com que no està sotmès en cap causa d'incompatibilitat, prohibició o conflicte d'interès.

El Consell d'Administració subscriu l'informe emès per la Comissió de Nomenaments i considera que Alejandro García-Bragado Dalmau té l'experiència, la competència i els mèrits adequats per a l'exercici del càrrec de conseller. En particular, destaca el seu profund coneixement del Banc, del seu Grup i del sector financer.

Proposta

Ratificar el nomenament del senyor Alejandro García-Bragado Dalmau com a membre del Consell d'Administració, pel sistema de cooptació, aprovat pel Consell d'Administració en la seva reunió de 15 de desembre de 2016, i nomenar-lo amb el caràcter de dominical a proposta de la Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" (accionista indirecte de la Societat), pel període de quatre anys, havent emès informe favorable previ la Comissió de Nomenaments.

VI. RATIFICACIÓ DEL NOMENAMENT PER COOPTACIÓ I NOMENAMENT DE FUNDACIÓN BANCARIA CANARIA CAJA GENERAL DE AHORROS DE LAS CANARIAS - FUNDACIÓN CAJACANARIAS (PUNT 5.5 DE L'ORDRE DEL DIA)

Perfil professional i biogràfic

Amb motiu de la fusió per absorció de Banca Cívica per part de CaixaBank, els accionistes Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona (avui Fundació Bancària "la Caixa"), d'una banda, i Caja Navarra, Cajasol, Caja Canarias i Caja Burgos ("les Caixes", avui "les Fundacions"), de l'altra, van subscriure, en desenvolupament de l'Acord d'Integració entre CaixaBank i Banca Cívica, un Pacte d'Accionistes l'objecte del qual era regular les relacions entre "la Caixa" i les Caixes (avui les Fundacions) com a accionistes de CaixaBank i les seves recíproques relacions de cooperació, així com amb CaixaBank. Entre els acords d'aquests Pactes s'inclouïa el nomenament de 2 membres del Consell d'Administració de CaixaBank a proposta de les Caixes (avui les Fundacions). L'Acord d'Integració i el Pacte d'Accionistes van ser modificats l'octubre de 2016 en el sentit que les Fundacions (abans les Caixes) únicament proposaran un conseller a CaixaBank (el segon conseller serà proposat a VidaCaixa, SAU de Seguros y Reaseguros, filial de CaixaBank) i que la pròrroga dels acords de manera automàtica tindrà una durada de quatre anys.

En aquest marc, Fundación CajaCanarias va ser proposada per les Fundacions (abans les Caixes), per ser nomenada conseller de CaixaBank en substitució de Fundación Cajasol.

Fundación CajaCanarias és una fundació bancària sense ànim de lucre que té el seu origen en la transformació de la Caja General de Ahorros de Canarias (CajaCanarias).

La seva finalitat és continuar i millorar l'obra beneficosocial efectuada sota la denominació CajaCanarias, contribuir a la promoció del desenvolupament i de l'equilibri econòmic i social de les Canàries i gestionar de forma adequada la seva participació en l'entitat bancària de què és accionista. En particular, orienta la gestió dels seus fons a la millora del benestar social, assistencial i sanitari, el foment de l'educació, la formació i la recerca, la promoció i difusió de la cultura, la divulgació i protecció del medi ambient, el foment de l'activitat esportiva, el desenvolupament i la innovació empresarial i, en general, el progrés de la societat canària.

La persona proposada per representar la Fundación CajaCanarias és Natalia Aznárez Gómez, la ressenya biogràfica de la qual s'indica a continuació:

Natalia Aznárez Gómez, nascuda a Santa Cruz de Tenerife el 1964.

Llicenciada en Ciències empresarials en Direcció Comercial per la Universitat de Màlaga i diplomada en el mateix camp en les especialitats de comptabilitat i finances per la Universitat de La Laguna. Ha estat professora de comptabilitat i finances a la Universitat de La Laguna.

Comença la seva activitat professional col·laborant amb la Direcció General de REA METAL WINDOWS per iniciar la distribució dels seus productes a Espanya. El 1990 inicia la seva activitat en el departament de màrqueting de CajaCanarias. El 1993 dirigeix el Segment de Particulars de CajaCanarias i participa en el desenvolupament de productes financers i llançament de campanyes, desenvolupament i implantació del CRM, servei de Banca Personal i Privada. Posteriorment assumeix la direcció de l'àrea de màrqueting.

L'any 2008 és designada Subdirectora de CajaCanarias i lidera la gestió dels recursos humans de l'entitat, i l'any 2010 assumeix la Direcció General Adjunta de CajaCanarias. Després del traspàs d'actius i passius a Banca Cívica, assumeix la Direcció General de CajaCanarias com a entitat financera amb exercici indirecte. Transformada l'entitat financera en fundació, exerceix com a Directora General d'aquesta fins al 30 de juny de 2016.

Ha participat activament en diverses comissions del sector de Caixes d'Estalvis (Comissió Executiva de l'ACARL, Comissió de Màrqueting d'Euro6000, Comissió de Màrqueting de CECA, Comissió de Recursos Humans de CECA, entre d'altres) i ha ocupat diversos llocs en Fundacions.

Actualment és presidenta de la Comissió de Control del Pla de pensions d'empleats de CajaCanarias, vicepresidenta de la Fundació Cristino de Vera, secretària de la Fundación para el Desarrollo y Formación Empresarial CajaCanarias i Directora de la Fundación CajaCanarias.

Categoria de Conseller

Pel que fa a la seva qualificació al si del Consell d'Administració de CaixaBank, Fundación CajaCanarias té la consideració de Conseller Dominical, pel fet d'haver estat proposat el seu nomenament pels accionistes Fundación Bancaria Caja Navarra, Fundación Cajasol, Fundación CajaCanarias i Caja de Burgos, Fundación Bancaria.

Valoració experiència, competència i mèrits

La Comissió de Nomenaments ha verificat que la Fundación CajaCanarias compleix els requisits d'idoneïtat a què es refereix l'article 24 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit i els articles 30, 31 i 32 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit: honorabilitat comercial i professional, coneixements i experiència adequats i disposició per exercir un bon govern de la Societat, així com que no està sotmès en cap causa d'incompatibilitat, prohibició o conflicte d'interès.

Tenint en compte els compromisos adquirits en l'Acord d'integració entre CaixaBank i Banca Cívica (desenvolupat pel Pacte d'accionistes de CaixaBank), en el sentit de la modificació d'ambdós documents publicada el 17 d'octubre de 2016, el Consell d'Administració subscriu l'informe emès per la Comissió de Nomenaments, i considera que la Fundación CajaCanarias té (juntament amb la persona proposada per representar-la en el Consell d'Administració de CaixaBank) l'experiència, la competència i els mèrits adequats per a l'exercici del càrrec de conseller.

Proposta

Ratificar el nomenament de Fundación Bancaria Canaria Caja General de Ahorros de Canarias – Fundación CajaCanarias, pel sistema de cooptació, aprovat pel Consell d'Administració en la seva reunió de 23 de febrer de 2017, i nomenar-lo com a membre del Consell d'Administració, amb el caràcter de dominical a proposta dels accionistes Fundación Privada Monte de Piedad y Caja de Ahorros de San Fernando de Huelva, Jerez y Sevilla (Fundación Cajasol), Fundación Bancaria Caja General de Ahorros de Canarias-Fundación CajaCanarias, Caja de Burgos, Fundación Bancaria i Fundación Bancaria Caja Navarra, pel període de quatre anys, havent emès informe favorable previ la Comissió de Nomenaments i cobrint la vacant generada per la renúncia al càrrec de conseller presentada per Fundación Privada Monte de Piedad y Caja de Ahorros de San Fernando de Huelva, Jerez y Sevilla (Fundación Cajasol) el mateix 23 de febrer de 2017.

VII. NOMENAMENT D'IGNACIO GARRALDA RUIZ DE VELASCO (PUNT 5.6 DE L'ORDRE DEL DIA)

Perfil professional i biogràfic

Ignacio Garralda Ruiz de Velasco, nascut a Madrid el 1951.

Llicenciat en Dret per la Universitat Complutense de Madrid. És Notari en excedència des del 1989.

Va iniciar la seva carrera professional com a Corredor Col·legiat de Comerç, de 1976 a 1982, any en què va passar a Agent de Canvi i Borsa de l'Il·lustre Col·legi d'Agents de Canvi i Borsa de Madrid fins al 1989. Va ser soci Fundador d'AB Asesores Bursátiles, SA, Societat en què va ocupar el càrrec de Vicepresident fins al 2001, Vicepresident de Morgan Stanley Dean Witter, SV, SA de 1999 a 2001 i President de Bancoval, SA entre 1994 i 1996. Entre 1991 i 2009 va ser Conseller de la Societat Rectora de la Borsa de Madrid.

Actualment és President i Conseller Delegat de Mutua Madrileña Automovilista. És membre del Consell d'Administració des de l'any 2002 i membre de la Comissió Executiva des de 2004. Actualment exerceix com a President d'aquesta Comissió, així com de la Comissió d'Inversions.

És Vicepresident 1r de Bolsas y Mercados Españoles (BME), membre del Consell d'Administració d'Endesa, SA (exerceix de president de la seva Comissió d'Auditoria des de 2016) i membre dels Consells de Faes Farma, SA i del Consorci de Compensació d'Assegurances.

A més, és President de la Fundación Mutua Madrileña, membre del Patronat de la Fundación Princesa de Asturias, del Museo Reina Sofía, del Teatro Real, del Real Institut Elcano, de CEDE i de Pro Real Academia Española i Fundador i Vicepresident, actualment, de la Fundación Lealtad 2001.

Categoria de Conseller

Pel que fa a la seva qualificació al si del Consell d'Administració de CaixaBank, el senyor Ignacio Garralda Ruiz de Velasco té la consideració de Conseller Dominical, pel fet d'haver estat proposat el seu nomenament per l'accionista Mutua Madrileña Automovilista, Sociedad de Seguros s Prima Fija.

Valoració experiència, competència i mèrits

La Comissió de Nomenaments ha verificat que Ignacio Garralda compleix els requisits d'idoneïtat a què es refereix l'article 24 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit i els articles 30, 31 i 32 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit: honorabilitat comercial i professional, coneixements i experiència adequats i disposició per exercir un bon govern de la Societat, així com que no està sotmès en cap causa d'incompatibilitat, prohibició o conflicte d'interès.

Actualment Ignacio Garralda és President i Conseller Delegat de Mutua Madrileña, societat capçalera d'un Grup empresarial que, igual que el Grup

CaixaBank, està present en diferents sectors de l'activitat asseguradora i en l'àmbit de la gestió de fons de pensions, gestió de fons d'inversió i negoci immobiliari. De la diferent dimensió i posició en el mercat de les societats que pertanyen a un i altre Grup es desprèn l'escassa rellevància del nivell de competència entre tots dos Grups en aquests sectors i, en conseqüència, que el risc que es puguin derivar danys per al Grup CaixaBank és en aquests moments molt reduït o inexistent. En qualsevol cas, el Consell d'Administració ha aprovat un Protocol específic d'Actuacions dirigit a impedir tota possibilitat real i potencial de dany per a CaixaBank com a conseqüència de l'exercici de les funcions de conseller d'Ignacio Garralda. Per això, en la mesura que no s'espera cap dany per a la Societat, i a l'efecte del que disposa l'article 230.3 de la Llei de Societats de Capital, el Consell d'Administració proposarà a la propera Junta General d'Accionistes, a més del seu nomenament com a conseller, la dispensa a Ignacio Garralda de l'obligació de no-competència establerta en l'article 229.1.f) de la Llei de Societats de Capital i, per tant, permetre-li l'exercici de qualssevol càrrecs i funcions en les societats integrades en el Grup de què és entitat dominant Mutua Madrileña.

En conseqüència, el Consell d'Administració subscriu l'informe emès per la Comissió de Nomenaments i considera que Ignacio Garralda Ruiz de Velasco té l'experiència, la competència i els mèrits adequats per a l'exercici del càrrec de conseller.

Proposta

Nomenar el senyor Ignacio Garralda Ruiz de Velasco com a membre del Consell d'Administració, amb el caràcter de dominical a proposta de l'accionista Mutua Madrileña Automovilista, Sociedad de Seguros a Prima Fija, pel període de quatre anys, havent emès informe favorable previ la Comissió de Nomenaments i cobrint la vacant generada per la renúncia al càrrec de conseller presentada per la Fundación Bancaria Caja Navarra el 27 d'octubre de 2016.

El nomenament del senyor Ignacio Garralda Ruiz de Velasco queda subjecte a la verificació de la seva idoneïtat com a conseller per part del supervisor bancari competent i a l'aprovació de l'acord de dispensa de l'obligació de no competència establerta en l'article 229.1 f) de la Llei de Societats de Capital, que se sotmet a l'aprovació de la Junta General en el punt de l'ordre del dia següent.

Barcelona, 23 de febrer de 2017

Annex 1

Informe que presenta la Comissió de Nomenaments de CaixaBank, SA al Consell d'Administració, en compliment del que preveu l'article 529. *decies* de la Llei de Societats de Capital, en relació amb la proposta de ratificació del nomenament per cooptació i nomenament de Jordi Gual Solé com a conseller dominical de CaixaBank, SA.

L'article 529. *decies* de la Llei de Societats de Capital estableix que les propostes de nomenament o reelecció dels membres del Consell d'Administració han d'anar acompanyades d'un informe justificatiu del Consell en què es valori la competència, l'experiència i els mèrits del candidat proposat. Propostes que, en el cas dels Consellers no Independents, hauran d'anar precedides, a més, d'un informe de la Comissió de Nomenaments.

En compliment del requeriment anterior, la Comissió de Nomenaments ha acordat elevar al Consell d'Administració aquest informe relatiu a la ratificació del nomenament per cooptació i nomenament de Jordi Gual Solé com a membre del Consell d'Administració de CaixaBank, SA (d'ara endavant, "**CaixaBank**" o la "**Societat**"), amb la consideració de conseller dominical.

A aquest efecte, la Comissió de Nomenaments ha analitzat l'actual composició del Consell d'Administració i ha valorat que el Consell reuneix, en el seu conjunt, els coneixements, competències i experiència suficients en el govern d'entitats de crèdit per comprendre adequadament les activitats de CaixaBank sobre les quals cal prendre decisions, els seus riscos principals i per assegurar la capacitat de prendre decisions de manera autònoma i independent en benefici de la Societat.

En concret, la Comissió ha valorat molt positivament les funcions exercides pel senyor Gual com a President del Consell, així com els profunds coneixements del Sr. Gual sobre macroeconomia, el sistema financer nacional i internacional i els processos regulatoris que afecten a CaixaBank.

En el marc d'aquesta valoració, i d'acord amb el que preveu la Llei 10/2014, *de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit* (d'ara endavant, la "**Llei 10/2014**"), el Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, *pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit* (d'ara endavant, el "**RD 84/2015**") i el Protocol de Procediments de Selecció i Avaluació d'Idoneïtat de Càrrecs de CaixaBank, la Comissió de Nomenaments ha fet així mateix una valoració de la idoneïtat de Jordi Gual per ocupar el càrrec de conseller.

Formació i experiència professional

Jordi Gual Solé, nascut a Lleida l'any 1957, és President de CaixaBank des de l'any 2016.

Abans d'assumir aquesta responsabilitat, era Director Executiu de Planificació Estratègica i Estudis de CaixaBank i Director General de Planificació i Desenvolupament Estratègic de CriteriaCaixa. Es va incorporar al grup "la Caixa" l'any 2005.

És Doctor en Economia (1987) per la Universitat de Califòrnia (Berkeley), Catedràtic d'Economia d'IESE Business School i Research Fellow del Center for Economic Policy Research (CEPR) de Londres.

Ha estat Conseller Econòmic en la Direcció General d'Afers Econòmics i Financers de la Comissió Europea a Brussel·les i professor visitant a la Universitat de Califòrnia, Berkeley.

Actualment és membre del Market Monitoring Group de l'Institute of International Finance (IIF). És també vocal del Consell de l'European Corporate Governance Institute, President de FEDEA, Vicepresident del Cercle d'Economia i membre dels Patronats de la Fundació CEDE, Institució Cultural del CIC, Real Instituto Elcano i Barcelona Graduate School of Economics.

El 1999 va ser guardonat amb el premi de recerca del European Investment Bank, i el 1979 amb el Premi Extraordinari de Llicenciatura en Ciències Econòmiques i Empresariales.

Valoració idoneïtat

La Comissió de Nomenaments ha valorat el contingut i la vigència de les respostes al Qüestionari d'Honorabilitat i Bon Govern de CaixaBank emplenat per Jordi Gual amb motiu del seu nomenament com a conseller el 30 de juny de 2016 i de l'avaluació contínua de la idoneïtat dels consellers efectuada en l'exercici 2016. A través d'aquest Qüestionari es reclama informació en relació amb els tres àmbits que es tenen en compte per valorar la idoneïtat dels Consellers, és a dir, l'honorabilitat comercial i professional, els coneixements i l'experiència, així com la disposició per exercir un bon govern de la Societat.

La Comissió de Nomenaments ha tingut també en compte els informes d'avaluació d'idoneïtat emesos en compliment del que preveuen la Llei 10/2014 i el RD 84/2015 i ha verificat el contingut i la vigència de les declaracions efectuades per Jordi Gual.

La conclusió és que Jordi Gual complia i continua complint les condicions d'idoneïtat necessàries per exercir el càrrec de membre del Consell d'Administració de CaixaBank.

D'altra banda, Jordi Gual compleix el límit màxim de càrrecs que estableix l'article 26 de la Llei 10/2014, no s'aprecien potencials conflictes d'interès que puguin generar influències indegudes de tercers i afirma que disposa del temps suficient per dur a terme les funcions inherents al càrrec de membre del Consell d'Administració de CaixaBank.

Categoria de Conseller

Pel que fa a la seva qualificació al si del Consell d'Administració de CaixaBank, ha estat l'indirectament accionista majoritari de la Societat, la Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", qui ha proposat que Jordi Gual Solé el representi en el Consell d'Administració de CaixaBank, per la qual cosa aquesta Comissió considera que, d'acord amb el que disposa l'apartat 3 de l'article 529. *duodecies* de la Llei de Societats de Capital, la categoria a què ha de ser adscrit Jordi Gual és la de conseller dominical.

Conclusió

Com a resultat de tot l'anterior, la Comissió de Nomenaments considera que Jordi Gual Solé té els coneixements, l'experiència i els mèrits adequats per a l'acompliment del càrrec de membre del Consell d'Administració, així com els requisits d'idoneïtat que li són exigibles en aquesta condició, per la qual cosa ha acordat elevar el seu informe favorable al Consell d'Administració sobre la proposta a la Junta General d'Accionistes de CaixaBank de ratificació del seu nomenament per cooptació i nou nomenament com a conseller pel període de quatre anys, amb la consideració de conseller dominical.

Barcelona, 16 de febrer de 2017

Annex 2

Informe que presenta la Comissió de Nomenaments de CaixaBank, SA al Consell d'Administració, en compliment del que preveu l'article 529. *decies* de la Llei de Societats de Capital, en relació amb la proposta de ratificació del nomenament per cooptació i nomenament de José Serna Masiá com a conseller dominical de CaixaBank, SA.

L'article 529. *decies* de la Llei de Societats de Capital estableix que les propostes de nomenament o reelecció dels membres del Consell d'Administració han d'anar acompanyades d'un informe justificatiu del Consell en què es valori la competència, l'experiència i els mèrits del candidat proposat. Propostes que, en el cas dels Consellers no Independents, hauran d'anar precedides, a més, d'un informe de la Comissió de Nomenaments.

En compliment del requeriment anterior, la Comissió de Nomenaments ha acordat elevar al Consell d'Administració aquest informe relatiu a la ratificació del nomenament per cooptació i nomenament de José Serna Masiá com a membre del Consell d'Administració de CaixaBank, SA (d'ara endavant, "**CaixaBank**" o la "**Societat**"), amb la consideració de conseller dominical.

A aquest efecte, la Comissió de Nomenaments ha analitzat l'actual composició del Consell d'Administració i ha valorat que el Consell reuneix, en el seu conjunt, els coneixements, competències i experiència suficients en el govern d'entitats de crèdit per comprendre adequadament les activitats de CaixaBank sobre les quals cal prendre decisions, els seus riscos principals i per assegurar la capacitat de prendre decisions de manera autònoma i independent en benefici de la Societat.

En concret, la Comissió valora molt positivament l'experiència en el món financer de José Serna, el fet d'haver exercit l'activitat notarial i la seva experiència en òrgans de govern d'entitats cotitzades.

En el marc d'aquesta valoració, i d'acord amb el que preveu la Llei 10/2014, *de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit* (d'ara endavant, la "**Llei 10/2014**"), el Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, *pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit* (d'ara endavant, el "**RD 84/2015**") i el Protocol de Procediments de Selecció i Avaluació d'Idoneïtat de Càrrecs de CaixaBank, la Comissió de Nomenaments ha fet així mateix una valoració de la idoneïtat de José Serna per ocupar el càrrec de conseller.

Formació i experiència professional

José Serna Masiá, nascut a Albacete el 1942, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de juliol de 2016.

Llicenciat en Dret per la Universitat Complutense de Madrid el 1964, va iniciar la seva activitat professional en l'assessoria jurídica de Butano, S.A. (1969/70).

El 1971 va ingressar al Cos d'Advocats de l'Estat, prestant els seus serveis a l'Advocacia de l'Estat de Salamanca i als Ministeris d'Educació i Ciència i Hisenda. Posteriorment, es va incorporar als serveis contenciosos de l'Estat a l'Audiència Territorial de Madrid (actualment el Tribunal Superior de Justícia) fins que va passar a la situació d'excedència el 1983.

De 1983 a 1987 va ser Assessor Jurídic de la Borsa de Madrid. El 1987 va obtenir plaça com a Agent de Canvi i Borsa a la Borsa de Barcelona, on va ser escollit Secretari de la seva Junta Sindical. Va participar en la reforma borsària de 1988 com a President de la Societat Promotora de la nova Borsa de Barcelona i també com a vocal de la Comissió Consultiva de l'acabada de crear Comissió Nacional del Mercat de Valors.

El 1989 va ser escollit President de la Borsa de Barcelona, càrrec que va exercir durant dos mandats consecutius fins al 1993. De 1991 a 1992 va ser President de la Societat de Borses d'Espanya, que agrupa les quatre borses espanyoles, i Vicepresident del Mercat Espanyol de Futurs Financers radicat a Barcelona. Va ser també Vicepresident de la Fundació Barcelona Centre Financer i de la Societat de Valors i Borsa Interdealers, S.A.

El 1994 es va incorporar com a Agent de Canvi i Borsa al Col·legi Oficial de Corredors de Comerç de Barcelona.

Va formar part del Consell d'Administració d'ENDESA durant els anys 2000 a 2007. Va ser, així mateix, vocal de la seva Comissió de Control i Auditoria, que va presidir de 2006 a 2007. Va ser també conseller de les societats ENDESA Diversificació i ENDESA Europa.

Ha estat Notari de Barcelona del 2000 al 2013.

Valoració idoneïtat

La Comissió de Nomenaments ha valorat el contingut i la vigència de les respostes al Qüestionari d'Honorabilitat i Bon Govern de CaixaBank emplenat pel senyor Serna amb motiu del seu nomenament com a conseller el 30 de juny de 2016 i de l'avaluació contínua de la idoneïtat dels consellers efectuada en l'exercici 2016. A través d'aquest Qüestionari es reclama informació en relació amb els tres àmbits que es tenen en compte per valorar la idoneïtat dels Consellers, és a dir, l'honorabilitat comercial i professional, els coneixements i l'experiència, així com la disposició per exercir un bon govern de la Societat.

La Comissió de Nomenaments ha tingut també en compte els informes d'avaluació d'idoneïtat emesos en compliment del que preveuen la Llei 10/2014 i el RD 84/2015 i ha verificat el contingut i la vigència de les declaracions efectuades per José Serna.

La conclusió és que el senyor Serna complia i continua complint les condicions d'idoneïtat necessàries per exercir el càrrec de membre del Consell d'Administració de CaixaBank.

D'altra banda, el senyor Serna compleix el límit màxim de càrrecs que estableix l'article 26 de la Llei 10/2014, no s'aprecien potencials conflictes d'interès que puguin generar influències indegudes de tercers i afirma que disposa del temps suficient per dur a terme les funcions inherents al càrrec de membre del Consell d'Administració de CaixaBank.

Categoria de Conseller

Pel que fa a la seva qualificació al si del Consell d'Administració de CaixaBank, ha estat l'indirectament accionista majoritari de la Societat, la Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", qui ha proposat que José Serna Masiá el representi en el Consell d'Administració de CaixaBank, per la qual cosa aquesta Comissió considera que, d'acord amb el que disposa l'apartat 3 de l'article 529. *duodecies* de la Llei de Societats de Capital, la categoria a què ha de ser adscrit el senyor Serna és la de conseller dominical.

Conclusió

Com a resultat de tot l'anterior, la Comissió de Nomenaments considera que José Serna Masiá té els coneixements, l'experiència i els mèrits adequats per a l'acompliment del càrrec de membre del Consell d'Administració, així com els requisits d'idoneïtat que li són exigibles en aquesta condició, per la qual cosa ha acordat elevar el seu informe favorable al Consell d'Administració sobre la proposta a la Junta General d'Accionistes de CaixaBank de ratificació del seu nomenament per cooptació i nou nomenament com a conseller pel període de quatre anys, amb la consideració de conseller dominical.

Barcelona, 16 de febrer de 2017

Annex 3

Proposta de nomenament de Koro Usarraga Unsain com a consellera independent de Caixabank, SA que presenta la Comissió de Nomenaments de Caixabank, SA, en compliment del que preveu l'article 529. *decies* de la Llei de Societats de Capital.

L'apartat 4 de l'article 529. *decies* de la Llei de Societats de Capital estableix que les propostes de nomenament o reelecció de Consellers Independents corresponen a la Comissió de Nomenaments.

En compliment del requeriment anterior, la Comissió de Nomenaments elabora aquesta proposta de ratificació del nomenament per cooptació i nomenament de Koro Usarraga Unsain com a membre del Consell d'Administració de Caixabank, SA (d'ara endavant, "**CaixaBank**" o la "**Societat**"), amb la consideració de consellera independent.

A aquest efecte, la Comissió de Nomenaments ha analitzat l'actual composició del Consell d'Administració i ha valorat que el Consell reuneix, en el seu conjunt, els coneixements, competències i experiència suficients en el govern d'entitats de crèdit per comprendre adequadament les activitats de CaixaBank sobre les quals cal prendre decisions, els seus riscos principals i per assegurar la capacitat de prendre decisions de manera autònoma i independent en benefici de la Societat.

En concret, la Comissió valora molt positivament la formació com a auditora de Koro Usarraga i la seva experiència en aquesta matèria. Addicionalment, s'ha valorat el fet que amb la seva incorporació al Consell s'avança en l'objectiu d'augmentar el nombre de consellers independents en haver substituït Koro Usarraga un conseller dominical.

En el marc d'aquesta valoració, i d'acord amb el que preveu la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit (d'ara endavant, la "**Llei 10/2014**"), el Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, *pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit* (d'ara endavant, el "**RD 84/2015**") i el Protocol de Procediments de Selecció i Avaluació d'Idoneïtat de Càrrecs de CaixaBank, la Comissió de Nomenaments ha fet així mateix una valoració de la idoneïtat de Koro Usarraga per ocupar el càrrec de conseller.

Formació i experiència professional

Koro Usarraga Unsain, nascuda a Sant Sebastià el 1957, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de l'any 2016.

Llicenciada en Administració i Direcció d'Empreses i Màster en Direcció d'Empreses per ESADE, PADE per l'IESE i Censor Jurat de Comptes.

Consellera Independent d'NH Hotel Group i Presidenta de la Comissió d'Auditoria i Control (des de 2015).

Va treballar durant 20 anys a Arthur Andersen i el 1993 és nomenada sòcia de la divisió d'auditoria.

L'any 2001 assumeix la responsabilitat de la Direcció General Corporativa d'Occidental Hotels & Resorts, grup amb gran presència internacional i especialitzat en el sector de les vacances, tenint sota la seva responsabilitat les àrees de finances, administració i control de gestió, sistemes d'informació i recursos humans.

Va ser Directora General de Renta Corporación, grup immobiliari especialitzat en adquisició, rehabilitació i venda d'immobles.

Des de l'any 2005 i fins a l'actualitat, és accionista i administradora de la societat 2005 KP Inversiones, S.L., dedicada a la inversió en empreses i consultoria de direcció.

Valoració idoneïtat

La Comissió de Nomenaments ha valorat el contingut i la vigència de les respostes al Qüestionari d'Honorabilitat i Bon Govern de CaixaBank emplenat per la senyora Usarraga amb motiu del seu nomenament com a conseller el 30 de juny de 2016 i de l'avaluació contínua de la idoneïtat dels consellers efectuada en l'exercici 2016. A través d'aquest Qüestionari es reclama informació en relació amb els tres àmbits que es tenen en compte per valorar la idoneïtat dels Consellers, és a dir, l'honorabilitat comercial i professional, els coneixements i l'experiència, així com la disposició per exercir un bon govern de la Societat.

La Comissió de Nomenaments ha tingut també en compte els informes d'avaluació d'idoneïtat emesos en compliment del que preveuen la Llei 10/2014 i el RD 84/2015 i ha verificat el contingut i la vigència de les declaracions efectuades per Koro Usarraga.

La conclusió és que la senyora Usarraga complia i continua complint les condicions d'idoneïtat necessàries per exercir el càrrec de membre del Consell d'Administració de CaixaBank.

D'altra banda, la senyora Usarraga compleix el límit màxim de càrrecs que estableix l'article 26 de la Llei 10/2014, no s'aprecien potencials conflictes d'interès que puguin generar influències indegudes de tercers i afirma que disposa del temps suficient per dur a terme les funcions inherents al càrrec de membre del Consell d'Administració de CaixaBank.

Categoria de Conseller

Pel que fa a la seva qualificació al si del Consell d'Administració de CaixaBank, aquesta Comissió considera que, en consideració a les condicions personals i professionals de Koro Usarraga Unsain que li permeten exercir les seves funcions sense veure's condicionada per relacions amb la Societat o el seu Grup, els seus accionistes significatius o els seus directius, i d'acord amb el que disposa apartat 4 de

l'article 529. *duodecies* de la Llei de Societats de Capital , la categoria a què ha de ser adscrita Koro Usarraga és la de consellera independent.

Proposta

Com a resultat de tot això, i tenint en compte les necessitats actuals del Consell d'Administració de CaixaBank, la Comissió de Nomenaments fa la proposta següent per a la seva submissió a la Junta General d'Accionistes:

Ratificar el nomenament de la senyora Koro Usarraga Unsain com a membre del Consell d'Administració, pel sistema de cooptació, aprovat pel Consell d'Administració en la seva reunió de 30 de juny de 2016, i nomenar-la amb el caràcter d'independent, pel període de quatre anys, a proposta de la Comissió de Nomenaments.

16 de febrer de 2017

ANNEX 4

Informe que presenta la Comissió de Nomenaments de CaixaBank, SA al Consell d'Administració, en compliment del que preveu l'article 529. *decies* de la Llei de Societats de Capital, en relació amb la proposta de ratificació del nomenament per cooptació i nomenament d'Alejandro García-Bragado Dalmau com a conseller dominical de CaixaBank, SA.

L'article 529. *decies* de la Llei de Societats de Capital estableix que les propostes de nomenament o reelecció dels membres del Consell d'Administració han d'anar acompanyades d'un informe justificatiu del Consell en què es valori la competència, l'experiència i els mèrits del candidat proposat. Propostes que, en el cas dels Consellers no Independents, hauran d'anar precedides, a més, d'un informe de la Comissió de Nomenaments.

En compliment del requeriment anterior, la Comissió de Nomenaments ha acordat elevar al Consell d'Administració aquest informe relatiu a la ratificació del nomenament per cooptació i nomenament d'Alejandro García-Bragado Dalmau com a membre del Consell d'Administració de CaixaBank, SA (d'ara endavant, "**CaixaBank**" o la "**Societat**"), amb la consideració de conseller dominical.

A aquest efecte, la Comissió de Nomenaments ha analitzat l'actual composició del Consell d'Administració i ha valorat que el Consell reuneix, en el seu conjunt, els coneixements, competències i experiència suficients en el govern d'entitats de crèdit per comprendre adequadament les activitats de CaixaBank sobre les quals cal prendre decisions, els seus riscos principals i per assegurar la capacitat de prendre decisions de manera autònoma i independent en benefici de la Societat.

En concret, la Comissió valora molt positivament la capacitat tècnica d'Alejandro García-Bragado per ocupar el càrrec de conseller, tant pels seus coneixements com per la seva experiència. A més de la seva condició d'advocat de l'Estat i de l'exercici de l'advocacia, Alejandro García-Bragado ha prestat serveis al Grup "la Caixa" durant 23 anys, ja sigui a la Secretaria General o com a secretari de consells d'administració.

En el marc d'aquesta valoració, i d'acord amb el que preveu la Llei 10/2014, *de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit* (d'ara endavant, la "**Llei 10/2014**"), el Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, *pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit* (d'ara endavant, el "**RD 84/2015**") i el Protocol de Procediments de Selecció i Avaluació d'Idoneïtat de Càrrecs de CaixaBank, la Comissió de Nomenaments ha fet així mateix una valoració de la idoneïtat d'Alejandro García-Bragado per ocupar el càrrec de conseller.

Formació i experiència professional

Nascut a Girona l'any 1949, és membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de gener de 2017.

Llicenciat en dret per la Universitat de Barcelona, va guanyar les oposicions d'advocat de l'Estat l'any 1974. Primer va ser destinat a Castelló de la Plana i després, a finals de 1975, a Barcelona.

L'any 1984 demana l'excedència i passa a prestar serveis a la Borsa de Barcelona, on desenvolupa el càrrec d'assessor jurídic i a partir del 1989, quan la Borsa es transforma en societat, és nomenat secretari del Consell d'Administració, alhora que també manté l'activitat professional com a advocat en exercici.

L'any 1994 deixa la Borsa de Barcelona i es concentra en l'exercici de l'advocacia, assessorant de manera permanent "la Caixa", de la qual és nomenat vicesecretari del Consell d'Administració l'any 1995 i secretari del Consell d'Administració l'any 2003. El 2004 és nomenat director adjunt i el 2005 director executiu. Des de juny de 2014 a desembre de 2016 va ser vicepresident i vicesecretari del Patronat de la Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa".

A CaixaBank va exercir com a secretari (no membre) del Consell d'Administració de maig de 2009 a desembre de 2016 i com a secretari general de juliol de 2011 a maig de 2014.

Va ser secretari del Consell d'Administració, a més d'altres, de La Maquinista Terrestre y Marítima, SA; Intelhorce; Hilaturas Gossipyum; Abertis Infraestructuras, SA; Inmobiliaria Colonial, SA; i Sociedad General de Aguas de Barcelona, SA.

Actualment és vicepresident primer de Criteriacaixa des de juny de 2014 i conseller de Gas Natural SDG, SA des de setembre de 2016.

Valoració idoneïtat

La Comissió de Nomenaments ha valorat el contingut i la vigència del Qüestionari d'Honorabilitat i Bon Govern de CaixaBank emplenat per Alejandro García-Bragado amb motiu del seu nomenament com a conseller el 15 de desembre de 2016, càrrec que va acceptar amb efectes 1 de gener 2017. A través d'aquest Qüestionari es reclama informació en relació amb els tres àmbits que es tenen en compte per valorar la idoneïtat dels Consellers, és a dir, l'honorabilitat comercial i professional, els coneixements i l'experiència, així com la disposició per exercir un bon govern de la Societat.

La Comissió de Nomenaments ha tingut també en compte l'informe d'avaluació d'idoneïtat emès pel Consell d'Administració en sessió celebrada el 22 de setembre de 2016 en compliment del que preveuen la Llei 10/2014 i el RD 84/2015 i ha verificat el contingut i la vigència de les declaracions efectuades per Alejandro García-Bragado.

La conclusió és que el senyor García-Bragado complia i continua complint les condicions d'idoneïtat necessàries per exercir el càrrec de membre del Consell d'Administració de CaixaBank.

D'altra banda, el senyor García-Bragado compleix el límit màxim de càrrecs que estableix l'article 26 de la Llei 10/2014, no s'aprecien potencials conflictes d'interès

que puguin generar influències indegudes de tercers i afirma que disposa del temps suficient per dur a terme les funcions inherents al càrrec de membre del Consell d'Administració de CaixaBank.

Categoria de Conseller

Pel que fa a la seva qualificació al si del Consell d'Administració de CaixaBank, ha estat l'indirectament accionista majoritari de la Societat, la Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", qui ha proposat que Alejandro García-Bragado Dalmau el representi en el Consell d'Administració de CaixaBank, per la qual cosa aquesta Comissió considera que, d'acord amb el que disposa l'apartat 3 de l'article 529. *duodecies* de la Llei de Societats de Capital, la categoria a què ha de ser adscrit el senyor Alejandro García-Bragado Dalmau és la de conseller dominical.

Conclusió

Com a resultat de tot l'anterior, la Comissió de Nomenaments considera que Alejandro García-Bragado Dalmau té els coneixements, l'experiència i els mèrits adequats per a l'acompliment del càrrec de membre del Consell d'Administració, així com els requisits d'idoneïtat que li són exigibles en aquesta condició, per la qual cosa ha acordat elevar el seu informe favorable al Consell d'Administració sobre la proposta a la Junta General d'Accionistes de CaixaBank de ratificació del seu nomenament per cooptació i nou nomenament com a conseller pel període de quatre anys, amb la consideració de conseller dominical.

Barcelona, 16 de febrer de 2017

Annex 5

Informe que presenta la Comissió de Nomenaments de CaixaBank, SA al Consell d'Administració, en compliment del que preveu l'article 529. *decies* de la Llei de Societats de Capital, en relació amb la proposta de ratificació del nomenament per cooptació i nomenament de la Fundación Bancaria Canaria Caja General de Ahorros de Canarias - Fundación CajaCanarias com a conseller dominical de CaixaBank, SA.

L'article 529. *decies* de la Llei de Societats de Capital estableix que les propostes de nomenament o reelecció dels membres del Consell d'Administració han d'anar acompanyades d'un informe justificatiu del Consell en què es valori la competència, l'experiència i els mèrits del candidat proposat. Propostes que, en el cas dels Consellers no Independents, hauran d'anar precedides, a més, d'un informe de la Comissió de Nomenaments.

En compliment del requeriment anterior, la Comissió de Nomenaments ha acordat elevar al Consell d'Administració aquest informe relatiu a la ratificació del nomenament per cooptació i nomenament de Fundación Bancaria Canaria Caja General de Ahorros de Canarias - Fundación CajaCanarias com a membre del Consell d'Administració de CaixaBank, SA (d'ara endavant, "**CaixaBank**" o la "**Societat**"), amb la consideració de conseller dominical.

A aquest efecte, la Comissió de Nomenaments ha analitzat l'actual composició del Consell d'Administració i ha valorat que el Consell reuneix, en el seu conjunt, els coneixements, competències i experiència suficients en el govern d'entitats de crèdit per comprendre adequadament les activitats de CaixaBank sobre les quals cal prendre decisions, els seus riscos principals i per assegurar la capacitat de prendre decisions de manera autònoma i independent en benefici de la Societat.

En el marc d'aquesta valoració, i d'acord amb el que preveu la Llei 10/2014, *de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit* (d'ara endavant, la "**Llei 10/2014**"), el Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, *pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit* (d'ara endavant, el "**RD 84/2015**") i el Protocol de Procediments de Selecció i Avaluació d'Idoneïtat de Càrrecs de CaixaBank, la Comissió de Nomenaments ha revisat així mateix la valoració feta sobre la idoneïtat de la Fundación CajaCanarias per ocupar el càrrec de conseller.

Formació i experiència professional

Amb motiu de la fusió per absorció de Banca Cívica per part de CaixaBank, els accionistes Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona (avui Fundació Bancària "la Caixa"), d'una banda, i Caja Navarra, Cajasol, Caja Canarias i Caja Burgos ("les **Caixes**", avui "**les Fundacions**"), de l'altra, van subscriure, en desenvolupament de l'Acord d'Integració entre CaixaBank i Banca Cívica, un Pacte d'Accionistes l'objecte del qual era regular les relacions entre "la Caixa" i les Caixes (avui les Fundacions)

com a accionistes de CaixaBank i les seves recíproques relacions de cooperació, així com amb CaixaBank. Entre els acords d'aquests Pactes s'inclouïa el nomenament de 2 membres del Consell d'Administració de CaixaBank a proposta de les Caixes (avui les Fundacions). L'Acord d'Integració i el Pacte d'Accionistes van ser modificats l'octubre de 2016 en el sentit que les Fundacions (abans les Caixes) únicament proposaran un conseller a CaixaBank (el segon conseller serà proposat a VidaCaixa, SAU de Seguros y Reaseguros, filial de CaixaBank) i que la pròrroga dels acords de manera automàtica tindrà una durada de quatre anys.

En aquest marc, Fundación CajaCanarias va ser proposada per les Fundacions (abans les Caixes), per ser nomenada conseller de CaixaBank en substitució de Fundación Cajasol.

Fundación CajaCanarias és una fundació bancària sense ànim de lucre que té el seu origen en la transformació de la Caja General de Ahorros de Canarias (CajaCanarias).

La seva finalitat és continuar i millorar l'obra beneficosocial efectuada sota la denominació CajaCanarias, contribuir a la promoció del desenvolupament i de l'equilibri econòmic i social de les Canàries i gestionar de forma adequada la seva participació en l'entitat bancària de què és accionista. En particular, orienta la gestió dels seus fons a la millora del benestar social, assistencial i sanitari, el foment de l'educació, la formació i la recerca, la promoció i difusió de la cultura, la divulgació i protecció del medi ambient, el foment de l'activitat esportiva, el desenvolupament i la innovació empresarial i, en general, el progrés de la societat canària.

Al tractar-se d'un apersona jurídica, la valoració dels seus coneixements i experiència es fa de manera conjunta amb la de la persona física proposada per a representar-la al Consell d'Administració.

La persona proposada per representar la Fundación CajaCanarias és Natalia Aznárez Gómez, la ressenya biogràfica de la qual s'indica a continuació:

Natalia Aznárez Gómez, nascuda a Santa Cruz de Tenerife el 1964.

Llicenciada en Ciències empresarials en Direcció Comercial per la Universitat de Màlaga i diplomada en el mateix camp en les especialitats de comptabilitat i finances per la Universitat de La Laguna. Ha estat professora de comptabilitat i finances a la Universitat de La Laguna.

Comença la seva activitat professional col·laborant amb la Direcció General de REA METAL WINDOWS per iniciar la distribució dels seus productes a Espanya. El 1990 inicia la seva activitat en el departament de màrqueting de CajaCanarias. El 1993 dirigeix el Segment de Particulars de CajaCanarias i participa en el desenvolupament de productes financers i llançament de campanyes, desenvolupament i implantació del CRM, servei de Banca Personal i Privada. Posteriorment assumeix la direcció de l'àrea de màrqueting.

L'any 2008 és designada Subdirectora de CajaCanarias i lidera la gestió dels recursos humans de l'entitat, i l'any 2010 assumeix la Direcció General Adjunta de CajaCanarias. Després del traspàs d'actius i passius a Banca Cívica, assumeix la Direcció General de CajaCanarias com a entitat financera amb exercici indirecte.

Transformada l'entitat financera en fundació, exerceix com a Directora General d'aquesta fins al 30 de juny de 2016.

Ha participat activament en diverses comissions del sector de Caixes d'Estalvis (Comissió Executiva de l'ACARL, Comissió de Màrqueting d'Euro6000, Comissió de Màrqueting de CECA, Comissió de Recursos Humans de CECA, entre d'altres) i ha ocupat diversos llocs en Fundacions.

Actualment és presidenta de la Comissió de Control del Pla de pensions d'empleats de CajaCanarias, vicepresidenta de la Fundació Cristino de Vera, secretària de la Fundación para el Desarrollo y Formación Empresarial CajaCanarias i Directora de la Fundación CajaCanarias.

Valoració idoneïtat

La Comissió de Nomenaments ha valorat el contingut i la vigència de les respostes al Qüestionari d'Honorabilitat i Bon Govern de CaixaBank emplenat per la Fundación CajaCanarias amb motiu del seu nomenament per cooptació com a conseller. A través d'aquest Qüestionari es reclama informació en relació amb els tres àmbits que es tenen en compte per valorar la idoneïtat dels Consellers, és a dir, l'honorabilitat comercial i professional, els coneixements i l'experiència, així com la disposició per exercir un bon govern de la Societat.

La Comissió de Nomenaments ha tingut també en compte l'Informe d'Avaluació d'Idoneïtat emès pel Consell d'Administració en la seva sessió celebrada el 27 d'octubre de 2016 en compliment del que preveuen la Llei 10/2014 i el RD 84/2015 i la declaració de la Fundación CajaCanarias, de data 22 de febrer de 2017, en què manifesta que continuen inalterades les manifestacions que havia efectuat fins a aquesta data per a la valoració de la seva idoneïtat com a conseller. No hi ha, per tant, cap fet o circumstància sobrevinguda que puguin afectar la seva validesa, exactitud i suficiència.

La conclusió és que Fundación CajaCanarias complia i continua complint les condicions d'idoneïtat necessàries per exercir el càrrec de membre del Consell d'Administració de CaixaBank.

D'altra banda, Fundación CajaCanarias compleix el límit màxim de càrrecs que estableix l'article 26 de la Llei 10/2014, no s'aprecien potencials conflictes d'interès que puguin generar influències indegudes de tercers i afirma que disposa del temps suficient per dur a terme les funcions inherents al càrrec de membre del Consell d'Administració de CaixaBank.

Categoria de Conseller

Pel que fa a la seva qualificació al si del Consell d'Administració de CaixaBank, els accionistes Fundación Bancaria Caja Navarra, Fundación Cajasol, Fundación CajaCanarias i Caja de Burgos, Fundación Bancaria han estat els qui han proposat que Fundación CajaCanarias els representi en el Consell d'Administració de CaixaBank, per la qual cosa aquesta Comissió considera que, d'acord amb el que

disposa l'apartat 3 de l'article 529. *duodecies* de la Llei de Societats de Capital, la categoria a què ha de ser adscrita la Fundación CajaCanarias és la de conseller dominical.

Conclusió

Com a resultat de tot l'anterior, la Comissió de Nomenaments considera que Fundación Bancaria Canaria Caja General de Ahorros de Canarias - Fundación CajaCanarias, a través de la persona física designada per representar-la en el Consell d'Administració, té els coneixements, l'experiència i els mèrits adequats per a l'acompliment del càrrec de membre del Consell d'Administració, així com els requisits d'idoneïtat que li són exigibles en aquesta condició, per la qual cosa ha acordat elevar el seu informe favorable al Consell d'Administració sobre la proposta a la Junta General d'Accionistes de CaixaBank de ratificació del seu nomenament per cooptació i nou nomenament com a conseller pel període de quatre anys, amb la consideració de conseller dominical.

Barcelona, 23 de febrer de 2017

Annex 6

Informe que presenta la Comissió de Nomenaments de CaixaBank, SA al Consell d'Administració, en compliment del que preveu l'article 529. *decies* de la Llei de Societats de Capital, sobre la proposta de designació de Natalia Aznárez Gómez com a persona física representant de Fundación Bancaria Canaria Caja General de Ahorros de Canarias - Fundación CajaCanarias

L'article 529. *decies* de la Llei de Societats de Capital estableix que les propostes de nomenament o reelecció dels membres del Consell d'Administració han d'anar acompanyades d'un informe justificatiu del Consell en què es valori la competència, experiència i mèrits del candidat proposat. Propostes que, en el cas de les persones físiques representants de Consellers persones jurídiques, hauran d'anar precedides, a més, d'un informe de la Comissió de Nomenaments.

En compliment del requeriment anterior, la Comissió de Nomenaments ha acordat elevar al Consell d'Administració aquest informe relatiu a la designació de Natalia Aznárez Gómez com a persona física que representi la Fundación Bancaria Canaria Caja General de Ahorros de Canarias - Fundación CajaCanarias (d'ara endavant, "**Fundación CajaCanarias**") en el Consell d'Administració de CaixaBank, SA (d'ara endavant, "**CaixaBank**" o la "**Societat**"), en cas que aquesta fundació sigui nomenada conseller de CaixaBank.

A aquest efecte, la Comissió de Nomenaments ha analitzat l'actual composició del Consell d'Administració i ha valorat que el Consell reuneix, en el seu conjunt, els coneixements, competències i experiència suficients en el govern d'entitats de crèdit per comprendre adequadament les activitats de CaixaBank sobre les quals cal prendre decisions, els seus riscos principals i per assegurar la capacitat de prendre decisions de manera autònoma i independent en benefici de la Societat.

En el marc d'aquesta valoració, i d'acord amb el que preveu la Llei 10/2014, *de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit* (d'ara endavant, la "**Llei 10/2014**"), el Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, *pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit* (d'ara endavant, el "**RD 84/2015**") i el Protocol de Procediments de Selecció i Avaluació d'Idoneïtat de Càrrecs de CaixaBank, la Comissió de Nomenaments ha revisat així mateix la valoració feta sobre la idoneïtat de la Sra. Aznárez per ocupar el càrrec de representant persona física de Fundación CajaCanarias.

Formació i experiència professional

Natalia Aznárez Gómez, nascuda a Santa Cruz de Tenerife el 1964.

Llicenciada en Ciències empresarials en Direcció Comercial per la Universitat de Màlaga i diplomada en el mateix camp en les especialitats de comptabilitat i finances per la Universitat de La Laguna. Ha estat professora de comptabilitat i finances a la Universitat de La Laguna.

Comença la seva activitat professional col·laborant amb la Direcció General de REA METAL WINDOWS per iniciar la distribució dels seus productes a Espanya. El 1990 inicia la seva activitat en del departament de màrqueting de CajaCanarias. El 1993 dirigeix el Segment de Particulars de CajaCanarias i participa en el desenvolupament de productes financers i llançament de campanyes, desenvolupament i implantació del CRM, servei de Banca Personal i Privada. Posteriorment assumeix la direcció de l'àrea de màrqueting.

L'any 2008 és designada Subdirectora de CajaCanarias i lidera la gestió dels recursos humans de l'entitat, i l'any 2010 assumeix la Direcció General Adjunta de CajaCanarias. Després del traspàs d'actius i passius a Banca Cívica, assumeix la Direcció General de CajaCanarias com a entitat financera amb exercici indirecte. Transformada l'entitat financera en fundació, exerceix com a Directora General d'aquesta fins al 30 de juny de 2016.

Ha participat activament en diverses comissions del sector de Caixes d'Estalvis (Comissió Executiva de l'ACARL, Comissió de Màrqueting d'Euro6000, Comissió de Màrqueting de CECA, Comissió de Recursos Humans de CECA, entre d'altres) i ha ocupat diversos llocs en Fundacions.

Actualment és presidenta de la Comissió de Control del Pla de pensions d'empleats de CajaCanarias, vicepresidenta de la Fundació Cristino de Vera, secretària de la Fundación para el Desarrollo y Formación Empresarial CajaCanarias i Directora de la Fundación CajaCanarias.

Valoració idoneïtat

La Comissió de Nomenaments ha valorat el contingut i la vigència del Qüestionari d'Honorabilitat i Bon Govern de CaixaBank emplenat per Natalia Aznárez Gómez amb motiu del nomenament per cooptació de Fundación CajaCanarias com a conseller. A través d'aquest Qüestionari es reclama informació en relació amb els tres àmbits que es tenen en compte per valorar la idoneïtat dels Consellers, és a dir, l'honorabilitat comercial i professional, els coneixements i l'experiència, així com la disposició per exercir un bon govern de la Societat.

La Comissió de Nomenaments ha tingut també en compte l'Informe d'Avaluació d'Idoneïtat emès pel Consell d'Administració en la seva sessió celebrada el 27 d'octubre de 2016, en compliment del que preveuen la Llei 10/2014 i el RD 84/2015, i la declaració de Natalia Aznárez, de data 22 de febrer de 2017, en què manifesta que continuen inalterades les manifestacions que havia efectuat fins a aquesta data per a la valoració de la seva idoneïtat com a persona física representant de la Fundación CajaCanarias en el Consell d'Administració. No hi ha, per tant, cap fet o circumstància sobrevinguda que puguin afectar la seva validesa, exactitud i suficiència.

La conclusió és que Natalia Aznárez complia i continua complint les condicions d'idoneïtat necessàries per exercir el càrrec de membre del Consell d'Administració de CaixaBank.

D'altra banda, Natalia Aznárez compleix el límit màxim de càrrecs que estableix l'article 26 de la Llei 10/2014, no s'aprecien potencials conflictes d'interès que puguin generar influències indegudes de tercers i afirma que disposa del temps suficient per dur a terme les funcions inherents al càrrec de membre del Consell d'Administració de CaixaBank.

Categoria de Conseller

Pel que fa a la seva qualificació al si del Consell d'Administració de CaixaBank, els accionistes Fundación Bancaria Caja Navarra, Fundación Cajasol, Fundación CajaCanarias i Caja de Burgos, Fundación Bancaria han estat els qui han proposat que Fundación CajaCanarias els representi en el Consell d'Administració de CaixaBank, per la qual cosa aquesta Comissió considera que, d'acord amb el que disposa l'apartat 3 de l'article 529. *duodecies* de la Llei de Societats de Capital, la categoria a què ha de ser adscrit el conseller persona jurídica al qual representa Natalia Aznárez Gómez és la de conseller dominical.

Conclusió

Com a resultat de tot l'anterior, la Comissió de Nomenaments considera que Natalia Aznárez té els coneixements, l'experiència i els mèrits adequats per a l'acompliment del càrrec de persona física representant de Fundación CajaCanarias al Consell d'Administració, així com els requisits d'idoneïtat que li són exigibles en aquesta condició, per la qual cosa ha acordat elevar el seu informe favorable al Consell d'Administració.

Barcelona, 23 de febrer de 2017

Annex 7

Informe que presenta la Comissió de Nomenaments de CaixaBank, SA al Consell d'Administració, en compliment del que preveu l'article 529. *decies* de la Llei de Societats de Capital, en relació amb la proposta de nomenament d'Ignacio Garralda Ruiz de Velasco com a conseller dominical de CaixaBank, SA.

L'article 529. *decies* de la Llei de Societats de Capital estableix que les propostes de nomenament o reelecció dels membres del Consell d'Administració han d'anar acompanyades d'un informe justificatiu del Consell en què es valori la competència, experiència i mèrits del candidat proposat. Propostes que, en el cas de les persones físiques representants de Consellers persones jurídiques, hauran d'anar precedides, a més, d'un informe de la Comissió de Nomenaments.

En compliment del requeriment anterior, la Comissió de Nomenaments ha acordat elevar al Consell d'Administració aquest informe relatiu a la designació d'Ignacio Garralda Ruiz de Velasco com a membre del Consell d'Administració de CaixaBank, SA (d'ara endavant, "**CaixaBank**" o la "**Societat**"), amb la consideració de conseller dominical, per a cobrir la vacant produïda per la renúncia presentada per la Fundación Bancaria Caja Navarra a la sessió del Consell d'Administració de 27 d'octubre de 2016.

A aquest efecte, la Comissió de Nomenaments ha analitzat l'actual composició del Consell d'Administració i ha valorat que el Consell reuneix, en el seu conjunt, els coneixements, competències i experiència suficients en el govern d'entitats de crèdit per comprendre adequadament les activitats de CaixaBank sobre les quals cal prendre decisions, els seus riscos principals i per assegurar la capacitat de prendre decisions de manera autònoma i independent en benefici de la Societat.

En concret, la Comissió valora molt positivament l'experiència en mercats d'Ignacio Garralda tant des del punt de vista del mateix mercat (Agent de Canvi i Borsa i Conseller de la Societat Rectora de la Borsa de Madrid) com de les societats que hi operen, juntament amb la seva experiència en òrgans de govern d'entitats cotitzades.

En el marc d'aquesta valoració, i d'acord amb el que preveu la Llei 10/2014, *de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit* (d'ara endavant, la "**Llei 10/2014**"), el Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, *pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit* (d'ara endavant, el "**RD 84/2015**") i el Protocol de Procediments de Selecció i Avaluació d'Idoneïtat de Càrrecs de CaixaBank, la Comissió de Nomenaments ha revisat així mateix la valoració feta sobre la idoneïtat del señor Garralda per ocupar el càrrec de conseller.

Formació i experiència professional

Ignacio Garralda Ruiz de Velasco, nascut a Madrid el 1951.

Llicenciat en Dret per la Universitat Complutense de Madrid. És Notari en excedència des del 1989.

Va iniciar la seva carrera professional com a Corredor Col·legiat de Comerç, de 1976 a 1982, any en què va passar a Agent de Canvi i Borsa de l'Il·lustre Col·legi d'Agents de Canvi i Borsa de Madrid fins al 1989. Va ser soci Fundador d'AB Asesores Bursátiles, SA, Societat en què va ocupar el càrrec de Vicepresident fins al 2001, Vicepresident de Morgan Stanley Dean Witter, SV, SA de 1999 a 2001 i President de Bancoval, SA entre 1994 i 1996. Entre 1991 i 2009 va ser Conseller de la Societat Rectora de la Borsa de Madrid.

Actualment és President i Conseller Delegat de Mutua Madrileña Automovilista. És membre del Consell d'Administració des de l'any 2002 i membre de la Comissió Executiva des de 2004. Actualment exerceix com a President d'aquesta Comissió, així com de la Comissió d'Inversions.

És Vicepresident 1r de Bolsas y Mercados Españoles (BME), membre del Consell d'Administració d'Endesa, SA (exerceix de president de la seva Comissió d'Auditoria des de 2016) i membre dels Consells de Faes Farma, SA i del Consorci de Compensació d'Assegurances.

A més, és President de la Fundación Mutua Madrileña, membre del Patronat de la Fundación Princesa de Asturias, del Museo Reina Sofía, del Teatro Real, del Real Institut Elcano, de CEDE i de Pro Real Academia Española i Fundador i Vicepresident, actualment, de la Fundación Lealtad 2001.

Valoració idoneïtat

La Comissió de Nomenaments ha valorat el contingut i la vigència del Qüestionari d'Honorabilitat i Bon Govern de CaixaBank emplenat pel senyor Garralda amb motiu de la valoració de la seva idoneïtat per ser nomenat conseller. A través d'aquest Qüestionari es reclama informació en relació amb els tres àmbits que es tenen en compte per valorar la idoneïtat dels Consellers, és a dir, l'honorabilitat comercial i professional, els coneixements i l'experiència, així com la disposició per exercir un bon govern de la Societat.

La Comissió de Nomenaments ha tingut també en compte l'informe d'avaluació d'idoneïtat emès pel Consell d'Administració a la sessió celebrada el 19 de gener de 2017, en compliment del que preveuen la Llei 10/2014 i el RD 84/2015 i ha verificat el contingut i la vigència de les declaracions efectuades pel senyor Garralda.

La conclusió és que Ignacio Garralda compleix les condicions d'idoneïtat necessàries per exercir el càrrec de membre del Consell d'Administració de CaixaBank.

Actualment, Ignacio Garralda supera el límit màxim de càrrecs que estableix l'article 26 de la Llei 10/2014; no obstant això, ha manifestat la seva intenció de sol·licitar autorització per ocupar un càrrec no executiu addicional i, en qualsevol cas, dimitir dels càrrecs que excedeixin aquest límit en el moment en què s'hagi de produir el seu nomenament com a conseller.

D'altra banda, Ignacio Garralda és President i Conseller Delegat de Mutua Madrileña, societat capçalera d'un Grup empresarial que, igual que el Grup CaixaBank, està present en diferents sectors de l'activitat asseguradora i, així mateix, en l'àmbit de la gestió de fons de pensions, gestió de fons d'inversió i negoci immobiliari. De la diferent dimensió (recursos propis, volum de negoci, resultats, etc.) i posició en el mercat de les societats que pertanyen a un i altre Grup es desprèn l'escassa rellevància del nivell de competència entre tots dos Grups en aquests sectors i, en conseqüència, que el risc que es puguin derivar danys per al Grup CaixaBank és en aquests moments molt reduït o inexistent. Al seu torn, la incorporació al Consell d'Administració de CaixaBank d'Ignacio Garralda aportarà avantatges rellevants derivats de la seva alta experiència i qualificació i facilitarà a més un millor desenvolupament de l'actual aliança estratègica entre tots dos Grups. En qualsevol cas, el Consell d'Administració ha aprovat un Protocol específic d'Actuacions dirigit a impedir tota possibilitat real i potencial de dany per a CaixaBank com a conseqüència de l'exercici de les funcions de conseller d'Ignacio Garralda. En conseqüència, en la mesura que no s'espera cap dany per a la Societat, a l'efecte del que disposa l'article 230.3 de la Llei de Societats de Capital, el Consell d'Administració proposarà a la propera Junta General d'Accionistes, a més del seu nomenament com a conseller, la dispensa a Ignacio Garralda de l'obligació de no-competència establerta en l'article 229.1.f) de la Llei de Societats de Capital i, per tant, permetre-li l'exercici de qualssevol càrrecs i funcions en les societats integrades en el Grup de què és entitat dominant Mutua Madrileña.

Finalment, Ignacio Garralda afirma que disposa del temps suficient per dur a terme les funcions inherents al càrrec de membre del Consell d'Administració de CaixaBank.

Categoria de Conseller

Pel que fa a la seva qualificació al si del Consell d'Administració de CaixaBank, ha estat l'accionista Mutua Madrileña Autopmovilista, Sociedad de Seguros a Prima Fija, qui ha proposat que Ignacio Garralda Ruiz de Velasco el representi en el Consell d'Administració de CaixaBank, per la qual cosa aquesta Comissió considera que, d'acord amb el que disposa l'apartat 3 de l'article 529. *duodecies* de la Llei de Societats de Capital, la categoria a què ha de ser adscrit el senyor Garralda és la de conseller dominical.

Conclusió

Com a resultat de tot l'anterior, la Comissió de Nomenaments considera que Ignacio Garralda Ruiz de Velasco té els coneixements, l'experiència i els mèrits adequats per a l'acompliment del càrrec de membre del Consell d'Administració, així com els requisits d'idoneïtat que li són exigibles en aquesta condició, per la qual cosa ha acordat elevar el seu informe favorable al Consell d'Administració sobre la proposta a la Junta General d'Accionistes de CaixaBank de nomenament com a conseller pel període de quatre anys, amb la consideració de conseller dominical.

Barcelona, 16 de febrer de 2017