



Informe d'activitats de la Comissió de Riscos de CaixaBank, SA corresponent a l'exercici 2023

Desembre del 2023

Índex

1. Regulació.....	3
2. Composició.....	3
3. Funcionament de la Comissió	5
(i) Preparació.....	5
(ii) Assistència	6
(iii) Desenvolupament de les reunions	7
(iv) Informe al Consell d'Administració	8
4. Compliment de funcions	8
(i) Marc de gestió de riscos: processos estratègics de riscos (<i>Risk Assessment</i> , Catàleg corporatiu de riscos i marc d'apetència de risc)	8
(ii) Seguiment sistemàtic dels riscos.....	9
(iii) Polítiques de riscos del Grup	10
(iv) Processos d'autoavaluació de capital i de liquiditat (ICAAP – ILAAP)	10
(v) <i>Recovery Plan</i>	11
(vi) Seguiment de la funció de gestió de riscos	11
(vii) Seguiment de la funció de compliment.....	11
(viii) Monogràfics.....	12
(ix) Altres seguiments periòdics	12
(x) Altres assumptes	13
5. Avaluació anual del funcionament de la Comissió.....	13

Aquest informe d'activitats l'ha formulat la Comissió de Riscos de CaixaBank, SA (d'ara endavant, la Comissió) el 5 de desembre del 2023, en compliment del que preveuen els estatuts socials i el Reglament del Consell d'Administració, i s'ha sotmès a l'aprovació del Consell d'Administració de CaixaBank, SA (d'ara endavant, CaixaBank o la Societat) en la sessió del 21 de desembre del 2023.

En aquest exercici 2023, la Comissió ha avançat i ha consolidat el compliment de les seves funcions i ha actuat en tot moment dins del marc de les seves competències, i també ha adoptat els acords i ha emès els informes que li corresponen de conformitat amb la normativa vigent o que se li han requerit expressament.

1. Regulació

La Comissió de Riscos de CaixaBank es va constituir el 25 de setembre del 2014 per acord del Consell d'Administració.

Les competències atribuïdes a la Comissió i el seu règim de funcionament es recullen a l'article 40.4 dels estatuts socials i a l'article 14.2 del Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank.

Fins a aquest moment no s'ha considerat necessari que la Comissió disposi d'un reglament propi, ja que les normes que inclou el Reglament del Consell regulen amb prou nivell de detall el funcionament de la Comissió.

2. Composició

El desembre del 2023 la composició de la Comissió és la següent:

Membre	Càrrec	Caràcter	Data del primer nomenament en la Comissió	Accionista al qual representa
Sra. Koro Usarraga Unsain	Presidenta	Independent	01.02.2018 ⁽¹⁾ ⁽³⁾	-
Sr. Joaquín Ayuso García	Vocal	Independent	30.03.2021	-
Sr. Fernando María Costa Duarte Ulrich	Vocal	Altre extern	30.03.2021	-
Sra. María Verónica Fisas Vergés	Vocal	Independent	22.05.2020	-
Sr. Tomás Muniesa Arantegui	Vocal	Dominical	22.05.2020 ⁽²⁾	FB "la Caixa"/Criteria

Taula 1: membres de la Comissió de Riscos.

(1) Nomenada presidenta el 31 de març del 2023.

(2) Reelegit membre del Consell el 8 d'abril del 2022.

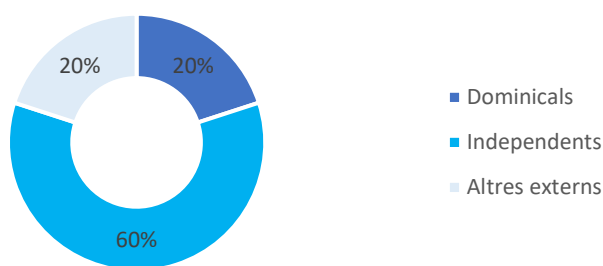
(3) Reelegida membre del Consell el 14 de maig del 2021.

La Comissió de Riscos està formada per un total de cinc membres, tres dels quals són membres consellers independents, un és membre de la categoria "altre extern" i un altre membre és conseller dominical en representació de la Fundació Bancària "la Caixa"/Criteria Caixa. La composició de la Comissió s'ha modificat durant aquest 2023: per acord del Consell

d'Administració, el Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu en deixa ser membre, la qual cosa suposa la reducció en un del nombre total de membres de la Comissió.

Per la seva part, els membres de la Comissió de Riscos han acordat designar com a presidenta de la Comissió de Riscos la Sra. Koro Usarraga Unsain, consellera independent.

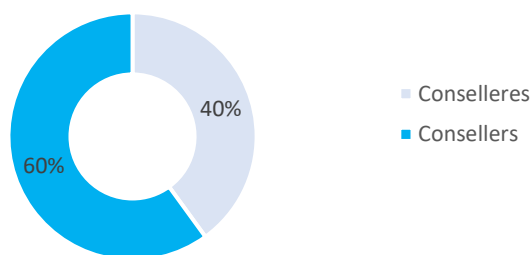
El desembre del 2023, la diversitat en la composició de la Comissió es reflecteix en els gràfics següents:



Gràfic 1: Categoria dels consellers de la Comissió de Riscos.

Els membres de la Comissió s'han elegit tenint en compte els seus coneixements i experiència. En el seu conjunt, els membres de la Comissió tenen els coneixements tècnics necessaris per aconseguir les seves funcions. A efectes informatius, a la pàgina web de la Societat, <https://www.caixabank.com>, hi ha disponible la trajectòria professional de cadascun dels membres de la Comissió.

Quant a la diversitat de gènere, el percentatge que representa la presència de dones en la Comissió actualment suposa el 40% dels membres.



Gràfic 2: Diversitat de gènere a la Comissió de Riscos.

Així mateix, l'antiguitat dels consellers com a membres de la Comissió, el 31 de desembre del 2023, és la següent:



Gràfic 3: Anys en el càrrec com a membres de la Comissió de Riscos.

Pel que fa a la participació creuada dels membres de la Comissió, el Sr. Joaquín Ayuso García és vocal de la Comissió de Retribucions i el Sr. Fernando Maria Costa Duarte Ulrich és vocal de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat. Per la seva part, el Sr. Tomás Muniesa Arantegui, vicepresident del Consell d'Administració, i la Sra. Koro Usarraga Unsain són vocals de la Comissió Executiva; a més a més, la Sra. Koro Usarraga Unsain és vocal de la Comissió de Retribucions.

Membre	C. Executiva	C. de Nomenaments i Sostenibilitat	C. d'Auditoria i Control	C. de Retribucions	C. d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital
Sr. Joaquín Ayuso García				Vocal	
Sr. Fernando Maria Costa Duarte Ulrich		Vocal			
Sra. María Verónica Fisas Vergés					
Sr. Tomás Muniesa Arantegui	Vocal				
Sra. Koro Usarraga Unsain	Vocal			Vocal	

Taula 2: Participació creuada de membres de la Comissió de Riscos.

De conformitat amb l'article 14.2.d del Reglament del Consell d'Administració, el càrrec de secretari i vicesecretari de la Comissió correspon amb veu, però sense vot, al secretari del Consell d'Administració de CaixaBank i al vicesecretari primer del Consell d'Administració de CaixaBank, respectivament.

3. Funcionament de la Comissió

(i) Preparació

Amb la finalitat de preparar les sessions de la Comissió, es posa a disposició dels seus membres, amb prou antelació a la celebració de cada reunió, la documentació relativa a la sessió (proposta d'ordre del dia, presentacions, informes, actes de les sessions anteriors i qualsevol altra documentació de suport), per a la qual cosa s'utilitzen eines informàtiques habilitades a aquest efecte i que assegurin la confidencialitat de la informació.

Així mateix, la Comissió estableix una planificació anual d'assumpes recurrents, subjecta a una revisió mínima semestral, que a més s'adapta a les necessitats que van sorgint durant l'exercici.

(ii) Assistència

La Comissió, d'acord amb la seva regulació, es reuneix sempre que sigui convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions i és convocada per iniciativa del seu president o la seva presidenta, o bé a requeriment de dos dels membres de la mateixa Comissió, sempre que el Consell o el seu president, sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció d'una proposta.

Durant l'exercici 2023, la Comissió s'ha reunit en catorze sessions. Durant aquest exercici no s'han celebrat sessions a través de mitjans exclusivament telemàtics.

En concret, l'assistència dels seus membres, de manera presencial o a través de mitjans telemàtics, a les reunions de la Comissió durant l'exercici 2023 ha estat la següent:

Membres	Assistències / Nre. de reunions ¹	%	Delegació
Sra. Koro Usarraga Unsain	14/14	100	-
Sr. Joaquín Ayuso García	14/14	100	-
Sr. Fernando Maria Costa Duarte Ulrich	13/14	92,85	1
Sra. María Verónica Fisas Vergés	14/14	100	-
Sr. Tomás Muniesa Arantegui	14/14	100	-
Sr. Eduardo Sanchiz Irazu	4/4*	100	-

Taula 3: Assistències de membres a les reunions de la Comissió de Riscos.

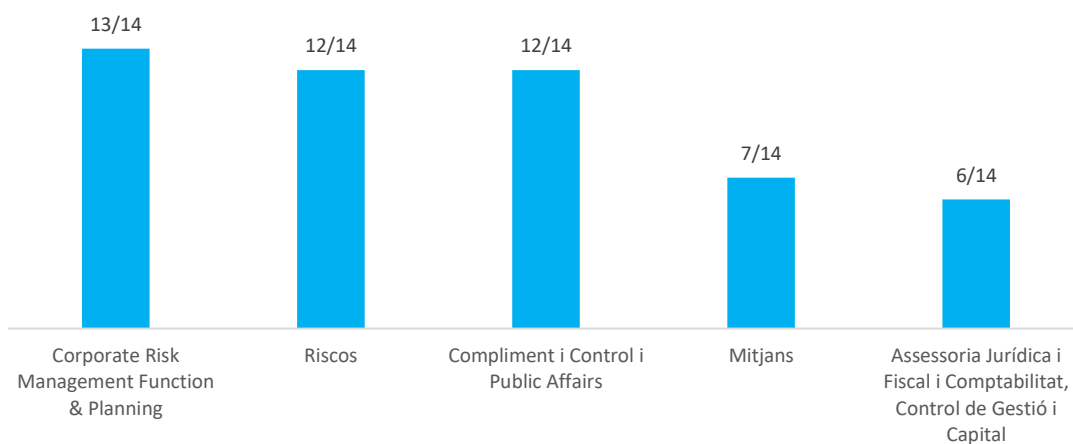
* El Sr. Eduardo Sanchiz Irazu va ser membre d'aquesta Comissió fins al 31.03.2023.

Durant les sessions, limitant la seva presència als punts de l'ordre del dia del seu àmbit de competència i a fi d'informar els membres de la Comissió, a més dels directius que hi assisteixen amb regularitat, hi han assistit com a convidats Comptabilitat, Control de Gestió i Capital, Auditoria Interna, Sostenibilitat, Recursos Humans, Comunicació i Relacions Institucionals, Financera i Mitjans, així com directius de les filials BPI, VidaCaixa, CaixaBank Wealth Management Luxembourg, CaixaBank Tech, CaixaBank Asset Management, CaixaBank Payments & Consumer, CaixaBank Titulització i BuildingCenter.

El gràfic que s'inclou a continuació mostra les àrees que assisteixen amb més regularitat a les sessions de la Comissió, i entre qui hi assisteix com a convidat de manera permanent, en general durant tota la sessió, hi ha el director de Riscos; la directora de *Corporate Risk Management Function & Planning*, responsable de la funció de gestió de riscos del Grup, amb accés directe als òrgans de govern, i el director d'*Enterprise Risk Management & Planning*, que depèn de l'anterior. En la majoria de les sessions també hi han assistit, limitant la seva presència als punts de l'ordre

¹ En aquesta columna es reflecteixen exclusivament les assistències presencials, tant físiques com a distància per mitjans telemàtics. Pel que fa al nombre de reunions, quan el conseller ha estat nomenat membre de la Comissió durant l'exercici, només es computen les reunions a partir del seu nomenament.

del dia del seu àmbit de competència, el director de Compliment i Control i *Public Affairs* i, sota la seva dependència, el director de *Compliance*, responsable de la funció de compliment del Grup, amb accés directe als òrgans de govern.



Gràfic 4: assistència d'àrees de CaixaBank.

(iii) Desenvolupament de les reunions

El règim de la Comissió estableix la constitució vàlida d'aquesta, amb l'assistència, present o representada, de la majoria dels seus membres, que poden delegar la representació en un altre membre. Els acords s'adopten per majoria de membres concurrents, presents o representats, i s'aixeca acta dels acords que s'adopten en cada sessió.

La Comissió pot sol·licitar l'assistència a les sessions de les persones que, dins de l'organització, tinguin tasques relacionades amb les seves funcions i disposar de l'assessorament que li calgui per formar-se un criteri sobre les qüestions de la seva competència, la qual cosa es cursa a través de la Secretaria del Consell.

Així mateix, la Comissió col·labora amb altres comissions les activitats de les quals poden tenir un impacte en l'estratègia de risc, una pràctica que està en línia amb les recomanacions que s'inclouen en les directrius sobre govern intern (EBA/GL/2021/05). En aquest sentit, durant l'exercici 2023 s'han celebrat dues sessions conjuntes amb la Comissió d'Auditoria i Control a fi de facilitar l'intercanvi d'informació i la supervisió efectiva de tots els riscos que afecten el Grup. En la primera sessió, celebrada el 22 de març del 2023, es van tractar el procés d'autoavaluació de capital —ICAAP— i el procés d'autoavaluació de liquiditat —ILAAP— i en la segona sessió, celebrada el 20 de juliol del 2023, es va tractar el Pla de recuperació del Grup CaixaBank 2022. Amb aquestes sessions conjuntes, la Comissió col·labora amb la Comissió d'Auditoria i Control en activitats que poden tenir un impacte en l'estratègia de risc de la Societat i en l'entorn de control. Així mateix, i de conformitat amb la funció de col·laboració amb la Comissió de Retribucions per a l'establiment de polítiques i pràctiques de remuneració racionals, la Comissió ha analitzat l'ajustament al risc de la retribució variable de l'alta direcció i el col·lectiu identificat, així com l'avaluació dels reptes individuals 2022, la fixació de reptes 2023 i la proposta de remuneració del

2023 dels responsables de les funcions de gestió de riscos i de compliment, directors de *Corporate Risk Management Function & Planning* i de *Compliance*, respectivament.

La participació, el diàleg i el debat entre els membres de la Comissió són constants en tots els assumptes que tracta el Comitè, ja que d'aquesta manera s'aporten les diverses visions dels consellers.

(iv) Informe al Consell d'Administració

La Comissió, a través del seu president o la seva presidenta, ret compte de l'activitat i del treball d'aquesta en el transcurs de les sessions del Consell d'Administració i, si escau, efectua recomanacions al Consell d'Administració sobre les polítiques de gestió de riscos o altres temes específics.

Així mateix, l'acta de les sessions de la Comissió, juntament amb els seus documents annexos, es posa a disposició de tots els consellers, i d'aquesta manera se n'informa el ple del Consell d'Administració.

4. Compliment de funcions

La Comissió ha desenvolupat les activitats següents en compliment de les funcions bàsiques que estableix l'article 14.2 del Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank:

(i) Marc de gestió de riscos: processos estratègics de riscos (*Risk Assessment*, Catàleg corporatiu de riscos i marc d'apetència de risc)

Com a part del marc de control intern, el Grup CaixaBank disposa d'un marc de gestió de riscos, coordinat per la funció de gestió de riscos (Direcció de *Corporate Risk Management Function & Planning*). Un dels objectius principals del marc de gestió de riscos és la identificació, el mesurament, la mitigació, el seguiment, el control, la informació i el govern dels riscos. Els denominats processos estratègics de riscos, formats pel *Risk Assessment*, el Catàleg corporatiu de riscos i el marc d'apetència de risc (RAF, per les sigles en anglès) en conformen els tres pilars. Aquests processos es coordinen des de la funció de gestió de riscos (Direcció de *Corporate Risk Management Function & Planning*) i estan subjectes a un seguiment continuat per part de la Comissió. La interrelació, amb periodicitat mínima anual, entre el Catàleg corporatiu de riscos, el *Risk Assessment* i el RAF permet assegurar que la visió estratègica del risc del Grup es trasllada als exercicis de planificació: el pressupost de l'exercici, els processos ICAAP/ILAAP, etc.

a) RISK ASSESSMENT

La Comissió revisa anualment el procés del *Risk Assessment* i, a aquest efecte, ha informat favorablement el Consell d'Administració sobre el resultat de l'exercici anual del *Risk Assessment* del Grup CaixaBank 2022 que s'inclou en l'ICAAP i que llança un nivell mitjà-baix del perfil agregat de risc del grup, sense que s'hagi identificat cap necessitat d'establir plans d'acció específics per redirigir el nivell de cap dels riscos per al 2023.

Com a part d'aquest exercici d'autoavaluació del risc, ha estat informada del seguiment semestral dels potencials riscos emergents i ha debatut la valoració del *Risk Assessment* el juny del 2023,

en la qual es manté el perfil agregat de risc del Grup, únicament amb petites variacions en les valoracions individuals d'alguns riscos respecte al desembre del 2022.

Així mateix, el novembre ha revisat la proposta d'actualització anual dels esdeveniments estratègics del Grup d'acord amb el resultat del *Risk Assessment* del juny del 2023, la relació vigent d'esdeveniments, les amenaces que s'identifiquen en el Pla estratègic 2022-2024, així com el contrast actualitzat amb *peers* i altres fonts públiques d'informació.

b) CATÀLEG CORPORATIU DE RISCOS

Respecte del Catàleg corporatiu de riscos, la revisió del qual té una periodicitat mínima anual, la Comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració sobre l'aprovació de la seva actualització, en la qual s'han mantingut els tretze riscos que formen el nivell 1 de la taxonomia interna.

c) RISK APPETITE FRAMEWORK (RAF)

Finalment, pel que fa al RAF, la Comissió ha rebut trimestralment informació recurrent sobre el seguiment de les mètriques de nivell 1, així com sobre les mètriques de nivell 2 que superen el seu llindar de referència.

A més, ha informat favorablement sobre el recalibratge del nivell 1 del RAF per a la seva entrada en vigor l'1 de gener del 2024.

També durant l'exercici s'ha reportat el seguiment dels processos estratègics de riscos del *Risk Assessment*, Catàleg de Riscos i, si escau, RAF de BPI, VidaCaixa, CaixaBank Payments & Consumer, CaixaBank Asset Management, CaixaBank Titulització, CaixaBank Wealth Management Luxembourg, BuildingCenter i MicroBank.

(ii) Seguiment sistemàtic dels riscos

Per al desenvolupament adequat de les seves funcions, la Comissió va acordar rebre regularment informació sistemàtica a través del quadre de comandament de riscos, informació amb la qual treballa el Comitè Global del Risc i que engloba una visió holística dels riscos coordinada per la funció de gestió de riscos (Direcció de *Corporate Risk Management Function & Planning*).

Durant l'any 2023 ha rebut la informació del quadre de comandament de riscos mensual, que incorpora no només el seguiment general dels riscos financers i del risc operacional, sinó també focus específics d'atenció recurrent, com ara l'actualització de paràmetres de provisions IFRS9, el capital econòmic, els refinançaments i les quitances, el seguiment detallat de determinades carteres creditícies, el *top* de grups econòmics acreditats o el *top* de grups dubtosos. També s'informa del quadre de comandament de riscos en la seva versió executiva, que es presenta semestralment al Consell d'Administració.

Així mateix, ha rebut la informació del quadre de comandament de models de risc de crèdit, que conté la valoració de l'estat dels models de risc de crèdit implantats a CaixaBank.

Atès el focus creixent en els riscos de naturalesa no financera, cal destacar que la Comissió n'ha fet un seguiment específic. En aquest sentit, des de la Direcció de Compliment i Control s'ha informat del Pla director de control de riscos no financers 2023, que, si bé s'engloba dins del Pla

anual d'activitats de la funció de gestió de riscos, permet proveir un nivell de detall més gran. Així mateix, s'ha donat compte a la Comissió d'un seguiment específic trimestral mitjançant l'Informe de riscos no financers. A més, presenta anualment a la Comissió l'Informe de pèrdues operacionals, així com la seva evolució i mesures per reduir-les, com a complement i detall addicionals als que es proporcionen en la documentació global del perfil de risc.

(iii) Polítiques de riscos del Grup

Correspon a la Comissió proposar al Consell d'Administració l'aprovació de les polítiques de riscos del Grup. En aquest sentit, ha fet el seguiment de la planificació de la revisió, l'estat de situació de polítiques generals de gestió de riscos i l'aprovació anual de les polítiques de riscos del Grup CaixaBank, i ha informat favorablement el Consell d'Administració sobre l'actualització de la governança de les polítiques generals de gestió de riscos.

En l'exercici 2023, la Comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració sobre l'aprovació de l'actualització de les polítiques vigents i de les noves polítiques de conformitat amb la seva governança referides a la gestió i el control de riscos financers i no financers.

Per dur a terme la revisió de les polítiques, ha rebut tota la informació necessària a fi d'analitzar adequadament els textos de les polítiques i proposar-hi, si escau, modificacions i suggeriments de millores, així com proposar un model de política per seguir estructures i formats similars en tots aquests.

(iv) Processos d'autoavaluació de capital i de liquiditat (ICAAP – ILAAP)

Continuant amb la pràctica habitual, la Comissió ha rebut informació sobre els processos d'autoavaluació del capital, *Internal Capital Adequacy Assessment Process* (d'ara endavant, ICAAP), i d'adequació de la liquiditat, *Internal Liquidity Adequacy Assessment Process* (d'ara endavant, ILAAP), del Grup CaixaBank, que suposen la suma de diferents processos integrats en la gestió de risc i capital, a més de l'exercici *Own Risk and Solvency Assessment* (ORSA), mitjançant un monogràfic que fa la filial VidaCaixa i que disposa del seu propi *governance* específic coherent amb el de CaixaBank.

Quant a les novetats principals, ha estat informada de les expectatives supervidores en aquest àmbit, inclosa l'*ECB clarification on ICAAPs & ILAAPs and respective package submissions*.

Tal com s'ha estat fent periòdicament, la Comissió ha celebrat una sessió conjunta amb la Comissió d'Auditoria i Control en la qual s'han analitzat l'ICAAP i l'ILAAP del Grup CaixaBank 2022, els seus escenaris, i les declaracions d'adequació de capital i de liquiditat del 2022, de l'aprovació de la qual s'ha informat favorablement el Consell.

Pel que fa a l'àmbit de liquiditat, addicionalment, la Comissió ha informat favorablement el Consell sobre el Pla de contingència de liquiditat 2023.

En la sessió conjunta esmentada, també s'ha informat sobre els informes de la segona i tercera línia de defensa sobre l'ICAAP i l'ILAAP 2022, i sobre l'actualització del marc de govern de l'ICAAP i de la guia metodològica de capital econòmic.

Finalment, ha estat informada sobre el calendari, l'enfocament i els escenaris, així com sobre l'abast de revisió de la segona i tercera línia de defensa de l'ICAAP i ILAAP 2023, assenyalant que el Consell d'Administració aprovarà les declaracions d'adequació de capital i liquiditat.

(v) Recovery Plan

Com a part dels instruments de gestió dels riscos, la Societat manté actualitzat el seu *Recovery Plan* (RP) per assegurar la continuïtat del negoci des d'un punt de vista financer en condicions extremes i l'objectiu final del qual és recollir les mesures disponibles i la capacitat de recuperació de la Societat en capital i liquiditat en situacions de tensió.

En aquest exercici s'ha continuat el model de funcionament que fomenta la interacció i la coordinació de la Comissió amb la Comissió d'Auditoria i Control, celebrant, entre d'altres, una sessió de manera conjunta en què es va tractar en detall el Pla de recuperació del Grup CaixaBank amb dades del tancament de l'exercici 2022 i analitzant els tres escenaris definits d'acord amb les directrius del supervisor, en què també es van tractar les novetats principals.

L'RP ha estat analitzat per la Direcció de *Corporate Risk Management Function & Planning*, en qualitat de segona línia de defensa dels riscos de recursos i propis i solvència, així com de liquiditat i finançament.

Així mateix, ha estat informada sobre la revisió de l'RP 2022 duta a terme per Auditoria Interna com a tercera línia de defensa.

(vi) Seguiment de la funció de gestió de riscos

La Comissió, a més de les diferents funcions exercides que consten descrites en aquest informe, ha estat informada del Pla d'activitats de la funció de gestió de riscos 2023, així com de la memòria anual d'activitats de la funció de riscos del Grup CaixaBank 2022. Tant la memòria anual com el pla d'activitats esmentats inclouen una visió holística dels riscos, tant financers com no financers. A més, ha estat informada del punt de situació a mitjan any del Pla director de la funció de gestió de riscos 2023.

Així mateix, ha rebut l'informe d'avaluació de riscos en productes rellevants, que inclou l'informe de la segona línia de defensa sobre la comercialització de productes rellevants.

La Comissió és informada del seguiment de l'activitat supervisora relacionada amb la funció de gestió de riscos.

(vii) Seguiment de la funció de compliment

La Comissió ha estat informada del seguiment del *Compliance Plan* 2022, així com del tancament del Pla 2022. A més, s'ha presentat la memòria anual de *Compliance* 2022, que inclou com a aspectes destacats l'avenç del model de *Compliance* en les filials, la intensa activitat supervisora, la millora de l'entorn de control del Risc de Conducta i Compliment i l'avenç sobre la supervisió de la gestió del risc legal/regulador. Així mateix, ha estat informada de l'Informe anual 2022 del tancament de plans d'acció de *gaps* de conducta.

La Comissió ha estat informada de les línies estratègiques del *Compliance* Plan 2023 que indica les activitats planificades per a CaixaBank, les filials i les sucursals internacionals i ha seguit l'anàlisi de l'evolució dels reptes corporatius de conducta i compliment de conformitat amb el *Compliance* Plan per al 2023.

També ha estat informada dels nous requeriments i ha seguit de manera periòdica els requeriments en curs dels supervisors i reguladors, així com les actuacions inspectores i de supervisió i de l'evolució de les recomanacions de conducta i compliment.

A més, ha rebut de manera recurrent informació sobre el sistema de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme i sancions, abús de mercat, frau intern, reglament intern de conducta i canal de consultes i canal de denúncies. En aquest sentit, ha estat informada de la valoració pel SEPBLAC de les comunicacions per prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme del 2022. A més, ha estat informada sobre l'activitat de *Compliance* en BPI.

Així mateix, la Comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració sobre l'aprovació de l'actualització del Reglament intern de conducta del Grup CaixaBank en l'àmbit del mercat de valors i del Codi ètic de CaixaBank.

També, ha estat informada sobre les certificacions AENOR en els diferents àmbits de la funció de Compliment Normatiu amb la renovació de la certificació UNE 19601 de sistemes de *Compliance* penal, l'ISO 37001 de sistemes de gestió antisuborn i l'ISO 37301 de sistemes de gestió de *Compliance*.

(viii) Monogràfics

Durant l'exercici 2023, la Comissió ha celebrat els deu monogràfics següents amb la finalitat d'analitzar en detall els riscos següents:

- Risc de mercat
- Risc de liquiditat
- Risc estructural de tipus
- Riscos financers – actuaries del negoci d'assegurances i ORSA de VidaCaixa
- Risc fiduciari
- Riscos ASG
- Risc legal i regulador
- Risc de conducta i compliment
- Risc tecnològic, que inclou la seguretat de la informació com a focus principal
- Risc de frau extern

Adicionalment, s'han presentat seguiments monogràfics per al seguiment de la gestió de riscos de les filials més significatives: BPI, VidaCaixa, CaixaBank Payments & Consumer, CaixaBank Asset Management, BuildingCenter, MicroBank, CaixaBank Titulización, MicroBank i CaixaBank Wealth Management Luxembourg. A més, s'han presentat monogràfics sobre prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme en el context dels criptoactius / *blockchain*, i SCIR – Sistema de Control Intern de Riscos.

(ix) Altres seguiments periòdics

Adicionalment, dins de la funció de seguiment de riscos encomanada a la Comissió, s'ha dut a terme, també de manera periòdica en les seves sessions, la supervisió dels assumptes següents: Periodicitat mensual:

- Des de l'exercici passat s'ha incorporat un nou report a la Comissió amb el resum global de situació, amb una visió holística dels riscos per part de la responsable de la funció de gestió de riscos del grup, directora de *Corporate Risk Management Function & Planning*.
- Acta del Comitè Global del Risc, màxim òrgan col·legiat en termes de monitoratge i gestió dels riscos, amb la presidència de la funció de gestió de riscos i la vicepresidència de la funció de compliment, que reporta directament a la Comissió de Riscos.

Periodicitat trimestral:

- La Informació amb rellevància prudencial (IRP) "Pilar 3".
- Les crisis gestionades pel Comitè Reputacional.

Periodicitat semestral:

- Nota sobre gestió del risc en informació corporativa (estats financers, Pilar 3, etc.).
- El seguiment de reclamacions de clients i evolució de les demandes.

(x) **Altres assumptes**

Així mateix, la Comissió ha estat informada durant l'exercici, entre d'altres, sobre els assumptes següents:

- Memòria anual de validació de models de risc del 2022.
- Pla anual de validació de models de risc 2023.
- Pla director de risc de model 2023.
- Avaluació del compliment del Pla estratègic de riscos 2022.
- Memòria anual 2022 del Servei d'Atenció al Client (SAC).
- Memòria anual de privacitat 2022.
- Informació amb rellevància prudencial del Grup CaixaBank corresponent al 31 de desembre del 2022.
- Seguiment dels impactes de les crisis bancàries als Estats Units i Europa (Credit Suisse, Silicon Valley Bank).
- Tancament anual 2022 de seguretat de la informació i seguiment del *Security Master Transformation Plan*.
- Pla director de seguretat de la informació 2023.
- Seguiment del Projecte de govern de la informació i qualitat de la dada (GICD) – *Risk Data Aggregation*.
- Informe de seguiment de serveis essencials externalitzats.
- Objectius de descarbonització NZBA (*Net Zero Banking Alliance*).
- *Newsletters* sobre anàlisis sectorials específiques.

5. Avaluació anual del funcionament de la Comissió

Aquest informe s'ha elaborat de conformitat amb l'article 529 nonies de la Llei de societats de capital, en el marc de l'avaluació anual que el Consell d'Administració ha de fer del seu funcionament i del de les seves comissions.

Durant l'exercici 2023, la Comissió considera que la freqüència i la durada de les reunions mantingudes són, en general, adequades per al seu funcionament correcte i per a l'assessorament al Consell d'Administració.