



Informe d'activitats de la Comissió de Retribucions 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	7
4. Compliment de funcions	7
(i) Retribucions de consellers, alta direcció i persones titulars de funcions clau. Sistema i quantia de les retribucions anuals	7
(ii) Política general de remuneracions. Política de remuneració del col·lectiu identificat.	8
(iii) Anàlisi, formulació i revisió de programes de retribució	9
(iv) Informes i Política de remuneracions que s'ha de sotmetre a la Junta General	9
(v) Diversos.....	10
5. Avaluació anual del funcionament de la Comissió.....	10

Aquest informe d'activitats l'ha formulat la Comissió de Retribucions de CaixaBank, SA (d'ara endavant, la Comissió) el 15 de desembre del 2023, en compliment del que preveuen els estatuts socials i el Reglament del Consell d'Administració, i d'acord amb la Guia tècnica 1/2019 sobre comissions de nomenaments i retribucions de la CNMV, 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.

Aquest informe estarà disponible a la pàgina web corporativa de CaixaBank (www.caixabank.com) juntament amb la resta de documentació que la Societat posa a disposició dels accionistes amb motiu de la celebració de la Junta General Ordinària de l'exercici 2024.

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 Nomenaments i Retribucions de CaixaBank es va constituir el 20 de setembre del 2007 per acord del Consell d'Administració. En data 25 de setembre del 2014, el Consell d'Administració va acordar desdoblar la Comissió esmentada i es va crear, de manera separada, la Comissió de Retribucions actual.

Les competències i el règim de funcionament actual es recullen a l'article 40.6 dels estatuts socials i a l'article 15 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 d'Administració regulen amb prou 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. Eva Castillo Sanz	Presidenta	Independent	31.03.2023	-
Sr. Joaquín Ayuso García	Vocal	Independent	30.03.2021	-
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	Vocal	Independent	22.05.2020	-
Sr. José Serna Masiá	Vocal	Dominical	30.03.2021	-
Sra. Koro Usarraga Unsain	Vocal	Independent	31.03.2023	-

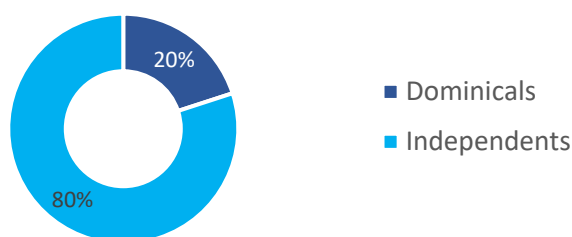
Taula1: membres de la Comissió de Retribucions.

La Comissió de Retribucions està formada per un total de cinc membres, quatre dels quals són membres consellers independents i un és conseller dominical. Durant l'exercici 2023, la composició de la Comissió s'ha modificat: el Consell d'Administració va acordar la incorporació de la Sra. Eva Castillo Sanz i de la Sra. Koro Usarraga Unsain, totes dues conselleres independents, així com la no renovació com a membre de la Comissió de Retribucions de la Sra. María Amparo Moraleda Martínez. Els canvis en la composició que s'han descrit augmenten en un el nombre de membres de la Comissió.

Adicionalment, el Consell d'Administració va acordar designar novament com a membre de la Comissió de Retribucions la Sra. Cristina Garmendia Mendizábal, després de la seva reelecció com a consellera independent per la Junta General.

Per la seva part, els membres de la Comissió de Retribucions van acordar designar presidenta de la Comissió la Sra. Eva Castillo Sanz, consellera independent.

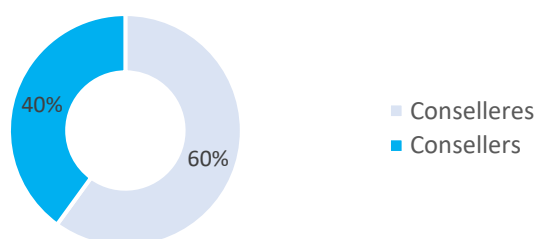
El desembre del 2023, la diversitat en la composició de la Comissió es reflecteix en els gràfics següents:



Gràfic1: categoria de consellers de la Comissió de Retribucions.

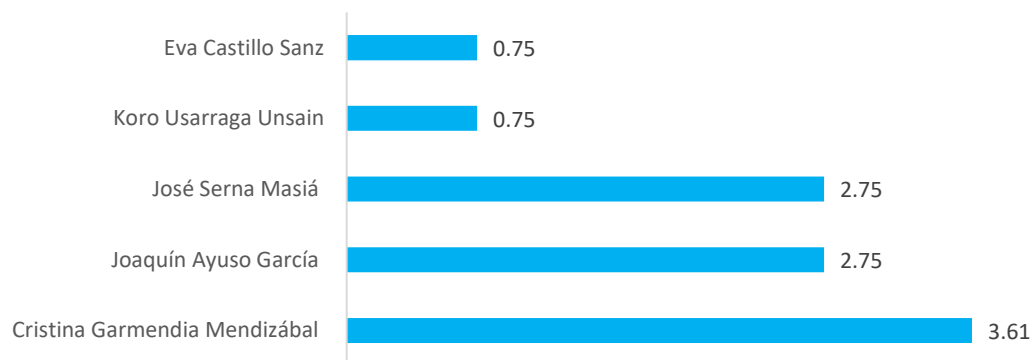
Els membres de la Comissió s'han elegit tenint en compte els seus coneixements i experiència. En conjunt, els membres de la Comissió tenen els coneixements tècnics necessaris per acomplir les seves funcions. A efectes informatius, a la pàgina web de la Societat, www.caixabank.com, hi ha disponible la 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 60% dels membres.



Gràfic2: diversitat de gènere en la Comissió de Retribucions.

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



Gràfic3: anys en el càrrec com a membres de la Comissió de Retribucions.

Pel que fa a la participació creuada dels membres de la Comissió en altres comissions del Consell d'Administració, la Sra. Eva Castillo Sanz és també vocal de la Comissió Executiva i de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital; el Sr. Joaquín Ayuso García és també vocal de la Comissió de Riscos; la Sra. Cristina Garmendia Mendizábal és també vocal de la Comissió d'Auditoria i Control i de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital; el Sr. José Serna Masiá és també vocal de la Comissió d'Auditoria i Control, i la Sra. Koro Usarraga Unsain és també vocal de la Comissió Executiva i presidenta de la Comissió de Riscos.

Membre	C. Executiva	C. de Nomenaments i Sostenibilitat	C. d'Auditoria i Control	C. de Riscos	C. d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital
Sra. Eva Castillo Sanz	Vocal				Vocal
Sr. Joaquín Ayuso García				Vocal	
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal			Vocal		Vocal
Sr. José Serna Masiá			Vocal		
Sra. Koro Usarraga Unsain	Vocal			Presidenta	

Taula2: participació creuada de membres de la Comissió de Retribucions.

De conformitat amb l'article 15.4.i 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 (ordre del dia, propostes, 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 que s'adapta a les necessitats que van sorgint durant l'exercici, i en cada sessió proporciona documentació relativa al seguiment de la planificació esmentada, al seguiment de mandats i sol·licituds d'informació, així com al seguiment d'acords i decisions.

(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 de 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 dotze (12) sessions, deu (10) celebrades de manera exclusivament telemàtica i dues (2) celebrades de manera presencial.

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

Membres	Assistències / Nre. de reunions ¹	%	Delegació
Sra. Eva Castillo Sanz	7/7*	100%	-
Sr. Joaquín Ayuso García	12/12	100%	-
Sra. Cristina Garmendia Mendizábal	12/12	100%	-
Sr. José Serna Masiá	12/12	100%	-
Sra. Koro Usarraga Unsain	7/7**	100%	-
Sra. María Amparo Moraleda Martínez	5/5***	100%	-

Taula3: assistències de membres a les reunions de la Comissió de Retribucions.

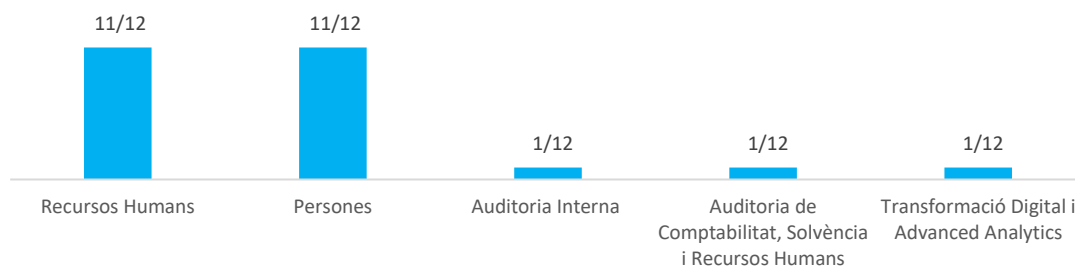
* Nomenada membre i presidenta de la Comissió el 31.03.2023.

** Nomenada membre de la Comissió el 31.03.2023.

*** La Sra. María Amparo Moraleda Martínez va ser membre de la Comissió fins al 31.03.2023.

Durant les sessions, limitant-ne la presència als punts de l'ordre del dia del seu àmbit de competència i a fi d'informar els membres de la Comissió, hi han assistit de manera habitual com a convidats el director de Recursos Humans (membre del Comitè de Direcció), així com els responsables del seu equip. Així mateix, han assistit a alguna sessió la directora d'Auditoria Interna (membre del Comitè de Direcció) i responsables del seu equip, així com la directora de Transformació Digital i Advanced Analytics (membre del Comitè de Direcció). El detall de les assistències es pot observar al gràfic següent.

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.



Gràfic 4: assistència d'àrees de CaixaBank.

(iii) Desenvolupament de les reunions

El règim de la Comissió n'estableix la constitució vàlida amb l'assistència de la majoria dels seus membres, presents o representats, 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 calgui per formar un criteri sobre les qüestions de la seva competència, la qual cosa es cursa a través de la Secretaria del Consell d'Administració.

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

(iv) Informe al Consell d'Administració

La Comissió, a través de 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 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 15.3 del Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank:

(i) Retribucions de consellers, alta direcció i persones titulars de funcions clau. Sistema i quantia de les retribucions anuals

- A inicis de l'exercici, arran de la proposta de reestructuració del Comitè de Direcció, la Comissió va informar favorablement el Consell sobre les condicions retributives i els contractes d'alta direcció dels tres directius els nomenaments dels quals es proposaven (Sr. Jaume Masana Ribalta, com a director de Negoci; Sra. Maria Vicens Cuyàs, com a directora de Transformació Digital i Advanced Analytics, i Sr. Jordi Nicolau Aymar com a

director de Payments and Consumer), així com sobre les condicions de desvinculació del director general de Negoci.

- La Comissió va informar favorablement del compliment dels reptes corporatius i individuals del 2022 dels consellers executius, dels membres del Comitè de Direcció i de les persones titulars de les funcions clau, és a dir, de la directora de Corporate Risk Management Function & Planning (RMF&P) i del director de Compliance, i ho va elevar al Consell.
- Així mateix, la Comissió va examinar la proposta de bonificació corresponent a l'any 2022 per al president, el conseller delegat, els membres del Comitè de Direcció i les persones clau, i en va informar favorablement el Consell d'Administració.
- Quant a la proposta de condicions econòmiques per al 2023, es va informar favorablement sobre les propostes relatives als consellers executius, així com la corresponent als membres del Comitè de Direcció i a les persones titulars de les funcions clau.
- Pel que fa als reptes per a l'exercici 2023, a) quant als reptes individuals, la Comissió va informar favorablement sobre la proposta per a l'exercici 2023 dels membres del Comitè de Direcció i les persones titulars de les funcions clau; b) quant als reptes corporatius, d'una banda, es va informar favorablement sobre la proposta de mètriques corporatives 2023 per als consellers executius, els membres del Comitè de Direcció, les persones titulars de les funcions clau i, seguidament, la proposta d'objectius dels reptes corporatius 2023 per a la bonificació anual de consellers executius i membres del Comitè de Direcció, alineats amb el Pressupost 2023, en què es detallaven les escales de consecució de cada repte, així com l'esquema de reptes corporatius 2023 aprovat per als Serveis Centrals i que s'aplica a les persones titulars de les funcions clau.
- Així mateix, la Comissió va informar favorablement sobre l'actualització de la remuneració dels consellers en la seva condició com a tals i dels presidents de les comissions especialitzades del Consell.

(ii) Política general de remuneracions. Política de remuneració del col·lectiu identificat

- La Comissió va informar favorablement sobre la modificació de la Política general de remuneracions, introduint-se una referència a una delegació formal a l'àrea de Recursos Humans sobre l'autorització de clàusules de garantia per als treballadors que no són consellers, alta direcció o responsables de les funcions de control.
- Així mateix, la Comissió va informar favorablement sobre la modificació de la Política de remuneració del col·lectiu identificat del Grup CaixaBank.
- Addicionalment, d'acord amb la normativa de supervisió d'entitats de crèdit, la Comissió va revisar la sol·licitud d'exclusions del col·lectiu identificat, així com l'informe anual d'Auditoria Interna sobre el procés d'identificació del personal identificat i les exclusions que es gestionen.

(iii) Anàlisi, formulació i revisió de programes de retribució

- Després de l'actualització del pressupost del Pla operatiu 2023 per la reexpressió d'aquest per IFRS17, que el Consell d'Administració va aprovar el mes de maig, la Comissió va informar favorablement sobre la proposta d'ajustament dels reptes corporatius 2023 del ROTE i la ràtio d'eficiència i les seves escales de consecució per als consellers executius, els membres del Comitè de Direcció i les persones titulars de les funcions clau.
- Així mateix, la Comissió va ser informada sobre el registre salarial del 2022, que es va inscriure en el Ministeri d'Igualtat i es va compartir amb la representació legal dels treballadors. A més a més, es va informar sobre les novetats normatives en matèria de bretxa salarial.

(iv) Informes i Política de remuneracions que s'ha de sotmetre a la Junta General

- La Comissió va informar favorablement sobre la proposta motivada a elevar a la Junta General sobre la modificació de la Política de remuneració del Consell d'Administració, acompanyant l'informe motivat preceptiu. Entre les novetats de la política, destaca l'eliminació dels mecanismes d'actualització de la remuneració dels consellers executius, la introducció de fórmules genèriques predefinides per al còmput dels pagaments per terminació de contracte i l'actualització de determinats conceptes retributius dels consellers en la seva condició com a tals i dels presidents de les comissions.
- Així mateix, la Comissió va donar el seu vistiplau a la proposta d'acord per al lliurament d'accions a favor dels consellers executius com a part del programa de retribució variable de la Societat.
- Així mateix, es va informar favorablement de l'esborrany de l'Informe anual sobre remuneracions dels consellers de l'any 2022, revisat per Auditoria Interna.
- Igualment, es va acordar informar favorablement de l'esborrany de la Recomanació detallada del Consell d'Administració sobre la proposta d'aprovació del nivell màxim de retribució variable de treballadors les activitats professionals dels quals incideixen de manera significativa en el perfil de risc de la Societat fins al dos-cents per cent (200%) del component fix de la seva remuneració total.
- En la Junta General Ordinària de la Societat que es va celebrar el 31 de març del 2023, aquestes propostes, que es recullen en els punts del "VUITÈ" al "DESÈ" de l'ordre del dia de la Junta, es van aprovar amb els percentatges de vot següents:

Proposta	A favor	En contra	Abstencions
Política de remuneracions dels consellers	76,0308%	0,9439%	23,0253%

Lliurament d'accions a favor dels consellers executius com a pagament dels components variables de la retribució	77,0495%	0,2040%	22,7465%
Nivell màxim de retribució variable per als treballadors les activitats professionals dels quals incideixen de manera significativa en el perfil de risc de la Societat	77,0056%	0,2983%	22,6961%

(v) Diversos

- La Comissió va ser informada de l'acord laboral signat a començaments de l'exercici amb la representació dels treballadors en el qual es va fixar una compensació salarial per inflació, i es van explicar els termes generals de l'acord i les negociacions.
- Així mateix, s'ha presentat a la Comissió, amb caràcter semestral, el resum d'activitats d'Auditoria Interna i s'han detallat les revisions efectuades en quatre àmbits: col·lectiu identificat, remuneracions i cultura, processos crítics i, finalment, les relatives a la informació pública de remuneracions.

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.