

INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU

SOCIETATS ANÒNIMES COTITZADES

DADES IDENTIFICATIVES DE L'EMISSOR

DATA FI D'EXERCICI 31/12/2012

CIF: A-08663619

Denominació social: CAIXABANK, SA

MODEL D'INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU DE LES SOCIETATS ANÒNIMES COTITZADES

Per a una millor comprensió i posterior elaboració del model, cal llegir les instruccions que, per emplenar-ho, figuren al final d'aquest informe.

A - ESTRUCTURA DE LA PROPIETAT

A.1 Empleni el quadre següent en relació amb el capital social de la societat:

Data d'última modificació	Capital social (euros)	Nombre d'accions	Nombre de drets de vot
28/12/2012	4.402.803.690,00	4.402.803.690	4.402.803.690

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

NO

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

Nom o denominació social de l'accionista	Nombre de drets de vot directes	Nombre de drets de vot indirectes (*)	% sobre el total de drets de vot
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA "la Caixa"	3.257.368.897	0	73,984

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

--	--	--

Nom o denominació social de l'accionista	Data de l'operació	Descripció de l'operació
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA "la Caixa"	03/08/2012	S'ha baixat del 80% del capital social
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA "la Caixa"	12/12/2012	S'ha baixat del 80% del capital social

A.3 Empleni els quadres següents relatius als membres del Consell d'Administració de la societat que posseïxin drets de vot de les accions de la societat:

Nom o denominació social del conseller	Nombre de drets de vot directes	Nombre de drets de vot indirectes (*)	% sobre el total de drets de vot
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	631.003	0	0,014
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	306.483	0	0,007
SR. ALAIN MINC	10.985	0	0,000
CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE NAVARRA	51.060.000	0	1,160
CAJASOL	50.015.625	0	1,136
SRA. EVA AURÍN PARDO	1.206	0	0,000
SR. FRANCESC XAVIER VIVES TORRENTS	2.847	0	0,000
SRA. ISABEL ESTAPÉ TOUS	306.417	4.552	0,007
SR. JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	0	1.351.383	0,031
SR. JAVIER IBARZ ALEGRÍA	558	0	0,033
SR. JOHN S. REED	10.672	0	0,000
SR. JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL	20.134	0	0,000
SR. JUAN ROSELL LASTORTRAS	0	35.385	0,001
SR. LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ	10.654	0	0,000
SRA. MARIA DOLORS LLOBET MARIA	762	0	0,000
SRA. MARÍA TERESA BASSONS BONCOMPTE	3.527	0	0,000
SR. SALVADOR GABARRÓ SERRA	7.693	0	0,000
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	0	60.430	0,001

% total de drets de vot en poder del consell d'administració	2,359
---	-------

Empleni els quadres següents relatius als membres del Consell d'Administració de la societat que posseeixin drets sobre accions de la societat:

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

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

Tipus de relació:

COM CON SOC

Breu descripció:

CaixaBank, SA és el banc per mitjà del qual Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" exerceix la seva activitat financera de manera indirecta, i per tant integra el Grup de societats controlades per 'la Caixa'; d'aquí la seva relació societària. Així mateix, hi ha relacions comercials i contractuals dins el gir i tràfic comercial ordinari, amb uns principis reguladors que estan recollits en el Protocol intern de relacions entre CaixaBank i "la Caixa" comunicat a la CNMV l'1 de juliol de 2011. Després de la fusió de CaixaBank per absorció de Banca Cívica i com a conseqüència de la transmissió de l'activitat del Mont de Pietat a CaixaBank, "la Caixa" i CaixaBank van acordar modificar el Protocol intern de relacions subscrit l'1 de juliol de 2011 per suprimir la referència a l'excepció del Mont de Pietat a l'exercici indirecte, i van comunicar aquesta modificació a la CNMV l'1 d'agost de 2012.

Nom o denominació social relacionats
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA "LA CAIXA"

A.6 Indiqui si s'han comunicat a la societat pactes parasocials que l'afectin segons el que estableix l'art. 112 de l'LMV. Si és el cas, descriu'ls breument i enumeri els accionistes vinculats pel pacte:

Sí

% de capital social afectat:

80.597

Breu descripció del pacte:

Després de la fusió per absorció de Banca Cívica per CaixaBank, els accionistes: Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" (en endavant) i Caja Navarra, Cajasol, Caja Canarias i Caja de Burgos ("les Caixes", en endavant), van subscriure l'1 d'agost el Pacte d'Accionistes amb l'objectiu de regular les relacions de "les Caixes" i "la Caixa" com a accionistes de CaixaBank, i les seves recíproques relacions de cooperació, així com amb CaixaBank, amb la finalitat de reforçar les seves respectives actuacions entorn d'aquest i donar suport en el seu control a "la Caixa". Així mateix, es va pactar el nomenament de 2 membres del Consell d'Administració de CaixaBank a proposta de les Caixes i amb l'objectiu de donar estabilitat a la seva participació en el capital social de CaixaBank. les Caixes van assumir un compromís de no disposició de la seva participació durant el termini de quatre anys, així com un compromís de dret d'adquisició durant dos anys a favor de les altres Caixes, en primer lloc, i subsidiàriament de "la Caixa", en el supòsit que qualsevol de les Caixes volgués transmetre en la seva totalitat o part de la seva participació, un cop transcorregut el termini de vigència del compromís de no disposició.

Intervinents del pacte parasocial
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA "LA CAIXA"
CAJA DE AHORROS MUNICIPAL DE BURGOS
CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE NAVARRA
CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS
CAJASOL

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

NO

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

A.7 Indiqui si hi ha alguna persona física o jurídica que exerceixi o pugui exercir el control sobre la societat d'acord amb l'article 4 de la Llei del Mercat de Valors. Si és el cas, identifiqui-la:

SÍ

Nom o denominació social
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"

Observacions

Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" és l'accionista de control de CaixaBank, en els termes de l'article 4 de la Llei del Mercat de Valors. CaixaBank és el banc per mitjà del qual "la Caixa" exerceix la seva activitat financera de manera indirecta i per tant integra el Grup de societats controlades per "la Caixa".

A fi de reforçar la transparència i bon govern de la Societat i en línia amb la recomanació segona del Codi Unificat de Bon Govern, CaixaBank i "la Caixa", com el seu accionista de control, van subscriure un Protocol intern de relacions entre ambdues. Aquest Protocol, signat en ocasió de la sortida a borsa de la Societat (anteriorment denominada Criteria CaixaCorp) va ser substituït per un nou Protocol, signat arran de les Operacions de reorganització del Grup "la Caixa" conseqüència de les quals CaixaBank ha esdevingut el banc per mitjà del qual "la Caixa" exerceix la seva activitat financera de manera indirecta. Posteriorment, després de la fusió de CaixaBank per absorció de Banca Cívica i com a conseqüència de la transmissió de l'activitat del Mont de Pietat a CaixaBank, el Protocol es va modificar mitjançant l'Acord de Novació per suprimir la referència a l'excepció del Mont de Pietat a l'exercici indirecte.

El Protocol té com a objectiu principalment desenvolupar els principis bàsics que regeixen les relacions entre "la Caixa" i CaixaBank, delimitar les principals àrees d'activitat de CaixaBank, tenint en compte que CaixaBank és l'instrument per a l'exercici indirecte de l'activitat financera de "la Caixa", definir els paràmetres generals que governen les eventuais relacions de negoci o de serveis que CaixaBank i el seu grup tenen amb "la Caixa" i les altres societats del grup "la Caixa", així com regular el flux d'informació adequat que permet a "la Caixa" i a CaixaBank l'elaboració dels seus Estats Financers i el compliment d'obligacions d'informació periòdica i de supervisió enfront del Banc d'Espanya, la CNMV i altres organismes reguladors.

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

En la data de tancament de l'exercici:

Nombre d'accions directes	Nombre d'accions indirectes (*)	% total sobre capital social
38.816.996	19.816	0,882

(*) A través de:

Nom o denominació social del titular directe de la participació	Nombre d'accions directes
VIAJES CAJASOL, S.A.	14.183
INICIATIVAS TURÍSTICAS DE CAJAS, S.A.	4.599
GESTIÓN DE INFORMÁTICA EN TURISMO, S.L.	517
META PRINT, S.L.	517
Total	19.816

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

Data de comunicació	Total d'accions directes adquirides	Total d'accions indirectes adquirides	% total sobre capital social
05/04/2012	41.660.100	0	2,360
28/06/2012	26.401.288	0	2,840
03/08/2012	6.376.564	37.088	0,954
05/10/2012	9.348.903	0	1,005
12/12/2012	11.919.144	0	1,163
28/12/2012	7.453.875	402	1,294

Plusvàlua/(Minusvàlua) de les accions pròpies alienades durant el període (milers d'euros)	-94.272
---	---------

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

La Junta General Ordinària d'accionistes celebrada el dia 19 d'abril de 2012 va deixar sense efecte, en la part no utilitzada, l'autorització acordada per la Junta General Ordinària celebrada el 12 de maig de 2011, i va acordar concedir una nova autorització al Consell d'Administració de la Societat per a l'adquisició derivativa d'accions pròpies tant directament com indirectament a través de les seves societats dominades, així com per a l'alienació, amortització o aplicació d'aquestes accions als sistemes retributius previstos en el paràgraf 3r, apartat a) de l'article 146 de la Llei de Societats de Capital, en els termes següents:

- (a) l'adquisició es podrà fer a títol de compravenda, permuta o dació en pagament, en una o diverses vegades, sempre que el valor nominal de les accions adquirides, sumades al del les quals ja posseeixi la Societat, no excedeixin el 10% del capital subscrit;
- (b) el preu o contravalor serà el preu de tancament de les accions de la Societat en el Mercat Continu del dia immediatament anterior a l'adquisició, amb una variació, a l'alça o a la baixa, del 15%.

Als efectes previstos en el paràgraf segon de l'apartat a) de l'article 146.1 de la Llei de Societats de Capital es va acordar atorgar autorització expressa per a l'adquisició d'accions de la Societat per part de qualsevol de les societats dominades en els mateixos termes resultants de l'acord adoptat.

El termini de vigència de l'autorització és de cinc anys des de l'adopció d'aquest acord per part de la Junta General, el 19 d'abril de 2012.

Així mateix, el Consell va quedar facultat per delegar aquesta autorització en la persona o persones que consideri convenients.

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

NO

Percentatge màxim de drets de vot que pot exercir un accionista per restricció legal	0
---	---

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

NO

Percentatge màxim de drets de vot que pot exercir un accionista per una restricció estatutària	0
---	---

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

NO

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

NO

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

B - ESTRUCTURA DE L'ADMINISTRACIÓ DE LA SOCIETAT

B.1 Consell d'Administració

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

Nombre màxim de consellers	22
Nombre mínim de consellers	12

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

Nom o denominació social del conseller	Representat	Càrrec en el consell	D. primer nomenm.	D. últim nomenm.	Procediment d'elecció
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	--	PRESIDENT	07/07/2000	19/05/2010	VOTACIÓ EN JUNTA

Nom o denominació social del conseller	Representant	Càrrec en el consell	D. primer nomenam	D. últim nomen.	Procediment d'elecció
					ACCIONISTES
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	--	VICEPRESIDENT - CONSELLER DELEGAT	21/06/2007	19/04/2012	VOTACIÓ EN JUNTA ACCIONISTES
SR. ALAIN MINC	--	CONSELLER	06/09/2007	06/09/2007	VOTACIÓ EN JUNTA ACCIONISTES
CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE NAVARRA	JOSÉ ANTONIO ASIÁIN AYALA	CONSELLER	20/09/2012	20/09/2012	VOTACIÓ EN JUNTA ACCIONISTES
CAJASOL	GUILLERMO SIERRA MOLINA	CONSELLER	20/09/2012	20/09/2012	COOPTACIÓ
SR. DAVID K. P. LI	--	CONSELLER	06/09/2007	06/09/2007	VOTACIÓ EN JUNTA ACCIONISTES
SRA. EVA AURÍN PARDO	--	CONSELLER	26/06/2012	26/06/2012	VOTACIÓ EN JUNTA ACCIONISTES
SR. FRANCESC XAVIER VIVES TORRENTS	--	CONSELLER	05/06/2008	05/06/2008	VOTACIÓ EN JUNTA ACCIONISTES
SRA. ISABEL ESTAPÉ TOUS	--	CONSELLER	06/09/2007	06/09/2007	VOTACIÓ EN JUNTA ACCIONISTES
SR. JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	--	CONSELLER	02/05/2005	19/05/2010	VOTACIÓ EN JUNTA ACCIONISTES
SR. JAVIER IBARZ ALEGRÍA	--	CONSELLER	26/06/2012	26/06/2012	VOTACIÓ EN JUNTA ACCIONISTES
SR. JOHN S. REED	--	CONSELLER	03/11/2011	19/04/2012	VOTACIÓ EN JUNTA ACCIONISTES
SR. JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL	--	CONSELLER	12/05/2011	12/05/2011	VOTACIÓ EN JUNTA ACCIONISTES
SR. JUAN ROSELL LASTORTRAS	--	CONSELLER	06/09/2007	06/09/2007	VOTACIÓ EN JUNTA ACCIONISTES

SR. LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ	--	CONSELLER	30/07/2009	19/05/2010	VOTACIÓ EN JUNTA ACCIONISTES
SRA. MARIA DOLORS LLOBET MARIA	--	CONSELLER	07/05/2009	19/05/2010	VOTACIÓ EN JUNTA ACCIONISTES
SRA. MARÍA TERESA BASSONS BONCOMPTE	--	CONSELLER	26/06/2012	26/06/2012	VOTACIÓ EN JUNTA ACCIONISTES
SR. SALVADOR GABARRÓ SERRA	--	CONSELLER	06/06/2003	05/06/2008	VOTACIÓ EN JUNTA ACCIONISTES
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDÍA	--	CONSELLER	06/09/2007	06/09/2007	VOTACIÓ EN JUNTA ACCIONISTES

Nombre total de consellers	19
-----------------------------------	----

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

Nom o denominació social del conseller	Condicció conseller en el moment cessament	Data de baixa
SRA. IMMACULADA JUAN FRANCH	DOMINICAL	26/06/2012
SRA. MARÍA TERESA BARTOLOMÉ GIL	DOMINICAL	26/06/2012
SR. JORGE MERCADER MIRÓ	DOMINICAL	26/06/2012
SR. MIQUEL NOGUER PLANAS	DOMINICAL	26/06/2012
SR. ANTONIO PULIDO GUTIÉRREZ	DOMINICAL	20/09/2012
SR. ENRIQUE GOÑI BELTRÁN DE GARIZURIETA	DOMINICAL	20/09/2012

B.1.3 Empleni els quadres següents en relació amb els membres del consell i la seva distinta condició:

CONSELLERS EXECUTIUS

Nom o denominació del conseller	Comissió que n'ha proposat el nomenament	Càrrec en l'organigrama de la societat
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	VICEPRESIDENT i CONSELLER DELEGAT

Nombre total de consellers executius	1
% total del consell	5,263

CONSELLERS EXTERNS DOMINICALS

Nombre o denominació del consejero	Comissió que n'ha proposat el nomenament	Nom o denominació de l'accionista significatiu que representa o que n'ha proposat el nomenament
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE NAVARRA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAJA NAVARRA, CAJASOL, CAJA CANARIAS I CAJA DE BURGOS
CAJASOL	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAJA NAVARRA, CAJASOL, CAJA CANARIAS I CAJA DE BURGOS
SRA. EVA AURÍN PARDO	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
SR. JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
SR. JAVIER IBARZ ALEGRÍA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
SR. JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
SR. LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
SRA. MARIA DOLORS LLOBET MARIA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"

Nombre o denominación del consejero	Comissió que n'ha proposat el nomenament	Nom o denominació de l'accionista significatiu que representa o que n'ha proposat el nomenament
SRA. MARÍA TERESA BASSONS BONCOMPTE	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"
SR. SALVADOR GABARRÓ SERRA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"

Nombre total de consellers dominicals	11
% total del Consell	57,895

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS

Nom o denominació del conseller

SR. ALAIN MINC

Perfil

Membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de l'any 2007.

El 1991 va fundar la seva pròpia firma de consultoria, AM Conseil. Nascut el 1949, és llicenciat per l'École des Mines de París i per l'École Nationale d'Administration (ENA) de París.

Actualment és Conseller de Prisa i Direct Energie.

Ha estat President del Consell de Vigilància del diari *Le Monde*, Vicepresident de la Compagnie Industriale Riunite International i Director General de Cerus (Compagnies Européennes Réunies).

Així mateix, ha estat Inspector de Finances i Director Financer del grup industrial francès Saint-Gobain.

Des del 1978 ha escrit més de 30 llibres, molts d'ells *best-seller*. En destaquen els següents: *Une histoire de France*, *Dix jours qui ébranleront le monde*; *Un petit coin de paradis*; *Une sorte de diable, les vies de John M. Keynes*; *Le crépuscule des petits dieux*; *Ce monde qui vient*; *Les prophètes du bonheur: histoire personnelle de la pensée économique*; *Épître à nos nouveaux maîtres*; *Rapport sur la France de l'an 2000*; *Le nouveau Moyen Age*; *Les vengeances des nations*; *La machine égalitaire*; i *Rapport sur l'informatisation de la société*.

Nom o denominació del conseller

SR. FRANCESC XAVIER VIVES TORRENTS

Perfil

Membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de l'any 2008.

És Professor d'Economia i Finances, i Director Acadèmic del Public-Private Sector Research Center de IESE Business School. Doctor en Economia per la Universitat de Califòrnia, Berkeley.

Ha estat Catedràtic d'Estudis Europeus a INSEAD el període 2001-2005; Director de l'Institut d'Anàlisi Econòmica del Consell Superior d'Investigacions Científiques el període 1991-2001; i Professor Visitant a les universitats de Califòrnia (Berkeley), Harvard, Nova York (càtedra Rei Joan Carles I el 1999-2000) i Pennsilvània, així com a la Universitat Autònoma de Barcelona i a la Universitat Pompeu Fabra.

Ha publicat nombrosos articles en revistes internacionals i ha dirigit la publicació de diversos llibres. Ha assessorat, entre altres institucions, el Banc Mundial, el Banc Interamericà de Desenvolupament, la Comissió Europea i empreses internacionals. Ha estat Premi Nacional Rei SR. Joan Carles I de Recerca en Ciències Socials, 1988; Premi Societat Catalana d'Economia, 1996; Medalla Narcís Monturiol de la Generalitat de Catalunya, 2002; i Premi Catalunya d'Economia, 2005, i Premi IEF a l'excel·lència acadèmica en la carrera professional 2012. També ha estat President de l'Associació Espanyola d'Economia, 2008; Vicepresident de l'Associació Espanyola d'Economia Energètica, 2006-2009; i beneficiari de l'European Research Council Advanced Grant, 2009-2013.

Actualment és Conseller d'Aula Escola Europea; membre de l'Acadèmia Europea de Ciències i Arts; i de l'Acadèmia Europaea; Research Fellow del CESifo i del Center for Economic Policy Research; i Fellow de l'Acadèmia Europea d'Economia des del 2004 i de l'Econometric Society des del 1992. És també membre del CAREC (Consell Assessor per a la Reactivació Econòmica i el Creixement) del Govern de Catalunya. El 2011 va ser nomenat Conseller Especial del Vicepresident de la UE i Comissari de Competència, Sr. Joaquín Almunia.

Nom o denominació del conseller

SRA. ISABEL ESTAPÉ TOUS

Perfil

Membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de l'any 2007.

Isabel Estapé Tous és llicenciada en Ciències Econòmiques i Empresarials, amb excel·lent *cum laude* i premi extraordinari, per la Universitat de Barcelona l'any 1981.

El 1982 va ingressar en el cos d'Agents de Canvi i Borsa, i en va exercir fins al 1989. Entre el 1989 i el 1991 va ser membre del Consell d'Administració de la Borsa de Barcelona. Entre el 1990 i el 1995 va exercir el càrrec de Consellera de la Borsa de Madrid.

Des de l'any 2000 és notària de Madrid.

Acadèmica de la Reial Acadèmia de Ciències Econòmiques i Financeres.

Membre de l'Associació Espanyola de Directius (AED), de CEDE (Confederació Espanyola de Directius i Executius), i d'International Women's Forum.

Auditora de comptes

El 2007 va rebre el premi Women Together, que atorguen les Nacions Unides.

El març del 2011 rep el premi Màster d'Or Estatutari d'Alta Direcció, concedit pel Fòrum d'Alta Direcció.

Vicepresidenta del Panell Cívic dels Cent.

Nom o denominació del conseller

SR. JOHN S. REED

Perfil

Membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de l'any 2011.

John Shepard Reed va néixer a Chicago el 1939 i es va criar a l'Argentina i el Brasil. Va cursar els estudis universitaris als Estats Units, on l'any 1961 es va llicenciar en Filosofia i Lletres i Ciències en el Washington and Jefferson College i el Massachusetts Institute of Technology, gràcies a un programa de doble titulació. Va ser tinent del Cos d'Enginyers de l'Exèrcit dels Estats Units del 1962 al 1964, i posteriorment es va tornar a matricular en el MIT per cursar un màster en Ciències.

Durant trenta-cinc anys, John Shepard Reed va treballar al Citibank/Citicorp i Citigroup; d'aquests, setze ho va fer com a president. Es va jubilar el mes d'abril de l'any 2000.

Del setembre del 2003 a l'abril del 2005 va tornar a treballar com a president de la Borsa de Nova York i actualment ocupa el càrrec de president de la Corporació del MIT.

John Shepard Reed és membre del Consell d'Administració d'MDRC, el Museu Isabella Stewart Gardner i el NBER. Així mateix, és membre de la Junta de l'Acadèmia Americana de Lletres i Ciències i de la Societat Filosòfica Americana.

Nom o denominació del conseller

SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA

Perfil

Membre del Consell d'Administració de CaixaBank des de l'any 2007.

Nascuda a Barcelona el 1964. Llicenciada en Politics and Economics (BSc Degree) per Oxford Polytechnic (Oxford Brookes University, Regne Unit) i Banking and Finance al City of London Polytechnic. PADE IESE (curs 2007/2008).

Al llarg de la seva trajectòria professional ha fet stage i pràctiques al First Interstate Bank of California, a

Londres; ha estat operadora de la taula de diner del Banc d'Europa i assessora financera de REVELAM, SL.

Actualment és membre del Consell d'Administració de Landon Grupo Corporativo i membre del Comitè d'Inversions de Landon Grupo Corporativo. És també membre del Comitè del Family Business Advisory de la Family Firm Institute. Vicepresidenta de Pronovias. Membre del Global Advisory Board, Babson College (Massachusetts).

A més, és Presidenta de la Fundación Bienvenido, membre del patronat de la Fundació Casa Teva. Membre del patronat de la Fundació Aurea i membre del patronat de la Fundació Hospitalitat de la Mare de Déu de Lourdes.

Nombre total de consellers independents	5
% total del consell	26,316

ALTRES CONSELLERS EXTERNS

Nom o denominació del conseller	Comissió que n'ha proposat el nomenament
SR. DAVID K. P. LI	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS
SR. JUAN ROSELL LASTORTRAS	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

Nombre total d'altres consellers externs	2
% total del consell	10,526

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

Nom o denominació social del conseller

SR. JUAN ROSELL LASTORTRAS

Societat, directiu o accionista amb el qual manté el vincle

CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"

Motius

El Sr. Juan Rosell Lastortras no és, ni tampoc representa, cap accionista amb dret a representació en el Consell d'Administració de Caixabank, i, per tant, no se'l pot considerar Conseller Dominical. Des del 6 de setembre del 2007, el Sr. Rosell ja formava part del Consell d'Administració de CaixaBank (anteriorment denominada Critería CaixaCorp) amb caràcter de Conseller Independent. No obstant això, atès el seu nomenament com a conseller general en l'Assemblea de la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, la Caixa, la Comissió de Nomenaments i Retribucions va procedir a revisar el caràcter d'independent del Sr. Rosell i va proposar al Consell d'Administració de CaixaBank la modificació de la seva condició a Altre Conseller Extern, així acordat pel Consell en la seva reunió del 26 de juny de 2012.

Nom o denominació social del conseller

SR. DAVID K. P. LI

Societat, directiu o accionista amb el qual manté el vincle

THE BANK OF EAST ASIA, LIMITED

Motius

El Sr. David K. P. Li no és, ni tampoc representa, cap accionista amb dret a representació en el Consell d'Administració de CaixaBank, i, per tant, no se'l pot considerar Conseller Dominical. Des del 6 de setembre del 2007, el Sr. Li ja formava part del Consell d'Administració de CaixaBank (anteriorment denominada Criteria CaixaCorp) amb caràcter de Conseller Independent. No obstant això, en atenció al compromís assumit en l'apartat 16.4 del fullet d'OPV de Criteria CaixaCorp, una vegada la participació de Criteria CaixaCorp en The Bank of East Asia va superar el 5%, la Comissió de Nomenaments i Retribucions va procedir a revisar el caràcter d'independent del Sr. Li i, en ocasió de la Junta General Ordinària d'accionistes celebrada el 5 de juny de 2008, es va canviar la seva condició de Conseller Independent a la d'Altre Conseller Extern.

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

Nom o denominació social del conseller	Data del canvi	Condicció anterior	Condicció actual
SR. JUAN ROSELL LASTORTRAS	26/06/2012	INDEPENDENT	ALTRES EXTERNS

B.1.4 Expliqui, si escau, els motius pels quals s'ha nomenat consellers dominicals a instància d'accionistes que tenen una participació accionarial inferior al 5% del capital.

Nom o denominació social de l'accionista

CAJA NAVARRA, CAJASOL, CAJA CANARIAS I CAJA DE BURGOS

Justificació

VEGEU EN L'APARTAT A.6 D'AQUEST IAGC LA DESCRIPCIÓ DEL PACTE D'ACCIONISTES SIGNAT ENTRE LA CAIXA I CAJA NAVARRA, CAJASOL, CAJA CANARIAS I CAJA DE BURGOS.

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

NO

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

SÍ

Nom del conseller

SR. ANTONIO PULIDO GUTIÉRREZ

Motiu del cessament

Presenta la seva renúncia per l'aplicació de l'ordre del Ministeri d'Economia sobre les limitacions retributives dels consellers i directius d'entitats de crèdit que han rebut ajuts del FROB, i que també s'apliquen en els casos de fusió als directius i consellers procedents de l'entitat que va rebre els ajuts.

Nom del conseller

SR. ENRIQUE GOÑI BELTRÁN DE GARIZURIETA

Motiu del cessament

Presenta la seva renúncia per l'aplicació de l'ordre del Ministeri d'Economia sobre les limitacions retributives dels consellers i directius d'entitats de crèdit que han rebut ajuts del FROB, i que també s'apliquen en els casos de fusió als directius i consellers procedents de l'entitat que va rebre els ajuts.

Nom del conseller

SRA. IMMACULADA JUAN FRANCH

Motiu del cessament

Presenta la seva renúncia pel seu cessament com a membre del Consell d'Administració de "la Caixa".

Nom del conseller

SR. JORGE MERCADER MIRÓ

Motiu del cessament

Presenta la seva renúncia pel seu cessament com a membre del Consell d'Administració de "la Caixa".

Nom del conseller

SRA. MARÍA TERESA BARTOLOMÉ GIL

Motiu del cessament

Presenta la seva renúncia pel seu cessament com a membre del Consell d'Administració de "la Caixa".

Nom del conseller

SR. MIQUEL NOGUER PLANAS

Motiu del cessament

Presenta la seva renúncia per obviar la presència de persones amb càrrecs polítics en el Consell d'Administració.

B.1.6 Indiqui, en cas que n'hi hagi, les facultats que tenen delegades el o els conseller/s delegat/s:

Nom o denominació social conseller

SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA

Breu descripció

Es deleguen totes les facultats legalment i estatutàriament delegables, sense perjudici de les limitacions establertes en el Reglament del Consell d'Administració per a la delegació de facultats que, en tot cas, apliquen a efectes interns.

B.1.7 Identifiqui, si és el cas, els membres del consell que assumeixin càrrecs d'administradors o directius en altres societats que formin part del grup de la societat cotitzada:

Nom o denominació social conseller	Denominació social de l'entitat del grup	Càrrec
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	VIDACAIXA GRUP, SA	CONSELLER
SR. JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	VIDACAIXA GRUP, SA	CONSELLER
SRA. MARIA DOLORS LLOBET MARIA	NUEVO MICROBANK, S.A.U.	CONSELLER

B.1.8 Detalli, si és el cas, els consellers de la seva societat que siguin membres del Consell d'Administració d'altres entitats cotitzades en mercats oficials de valors a Espanya diferents del seu grup, que s'hagin comunicat a la societat:

Nom o denominació social conseller	Denominació social de l'entitat cotitzada	Càrrec
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	TELEFONICA. SA	VICEPRESIDENT
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	ABERTIS INFRAESTRUCTURAS. SA	VICEPRESIDENT 1r
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	REPSOL YPF. SA	VICEPRESIDENT 2n

SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	REPSOL YPF. SA	CONSELLER
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	GAS NATURAL, SDG, SA	CONSELLER
SR. ALAIN MINC	PROMOTORA DE INFORMACIONES, SA (GRUPO PRISA)	CONSELLER
SR. JUAN ROSELL LASTORTRAS	GAS NATURAL, SDG, SA	CONSELLER
SR. LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ	ABERTIS INFRAESTRUCTURAS, SA	CONSELLER
SR. SALVADOR GABARRÓ SERRA	GAS NATURAL, SDG, SA	PRESIDENT

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

SÍ

Explicació de les regles
Segons el que s'estableix en l'article 32.4 del Reglament del Consell d'Administració, els Consellers de CaixaBank hauran de tenir en compte les limitacions quant a la pertinença a Consells d'Administració que estableixi la normativa vigent de les entitats bancàries.

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

La política d'inversions i finançament	Sí
La definició de l'estructura del grup de societats	Sí
La política de govern corporatiu	Sí
La política de responsabilitat social corporativa	Sí
El Pla estratègic o de negoci, així com els objectius de gestió i pressupost anuals	Sí
La política de retribucions i avaluació de l'acompliment dels alts directius	Sí
La política de control i gestió de riscos, així com el seguiment periòdic dels sistemes interns d'informació i control	Sí
La política de dividends, així com la d'autocartera i, en especial, els seus límits	Sí

B.1.11 Empleni els quadres següents en relació amb la remuneració agregada dels consellers meritada durant l'exercici:

a) En la societat objecte d'aquest informe:

Concepte retributiu	Dades en milers d'euros
Retribució fixa	4.721
Retribució variable	350
Dietes	0
Atencions estatutàries	0
Opcions sobre accions i/o altres instruments financers	0
Altres	350

Total	5.421
--------------	-------

Altres beneficis	Dades en milers d'euros
Bestretes	0
Crèdits concedits	3.210
Fons i plans de pensions: Aportacions	0
Fons i plans de pensions: Obligacions concretes	0
Primes d'assegurances de vida	0
Garanties constituïdes per la societat a favor dels consellers	0

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

Concepte retributiu	Dades en milers d'euros
Retribució fixa	1.090
Retribució variable	0
Dietes	0
Atencions estatutàries	0

Opcions sobre accions i/o altres instruments financers	0
Altres	0

Total	1.090
--------------	-------

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

c) Remuneració total per tipologia de conseller:

Tipologia consellers	Per societat	Per grup
Executius	2.592	90
Externs Dominicals	2.053	1.000
Externs Independents	586	0
Altres externs	190	0
Total	5.421	1.090

d) Respecte al benefici atribuït a la societat dominant

Remuneració total consellers (en milers d'euros)	6.511
Remuneració total consellers/benefici atribuït a la societat dominant (expressat en %)	2,8

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

Nom o denominació social	Càrrec
SR. JOAQUÍN VILAR BARRABEIG	DIRECTOR GENERAL ADJUNT D'AUDITORIA, CONTROL INTERN I COMPLIMENT NORMATIU
SR. MARCELINO ARMENTER VIDAL	DIRECTOR GENERAL DE RISCOS
SR. ANTONIO MASSANELL LAVILLA	DIRECTOR GENERAL DE MITJANS
SR. FRANCESC XAVIER COLL ESCURSELL	DIRECTOR GENERAL ADJUNT DE RECURSOS HUMANS
SR. ALEJANDRO GARCÍA-BRAGADO DALMAU	SECRETARI GENERAL I DEL CONSELL
SR. JAUME GIRÓ RIBAS	DIRECTOR GENERAL ADJUNT DE COMUNICACIÓ, RELACIONS INSTITUCIONALS, MARCA I RSC
SR. JUAN ANTONIO ALCARAZ GARCÍA	DIRECTOR GENERAL DE NEGOCI
SR. GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	DIRECTOR GENERAL DE FINANCES

Remuneració total alta direcció (en milers d'euros)	12.018
--	--------

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

Nombre de beneficiaris	12
-------------------------------	----

	Consell d'Administració	Junta General
Òrgan que autoritza les clàusules	NO	NO

S'informa a la Junta General sobre les clàusules?	NO
--	----

B.1.14 Indiqui el procés per establir la remuneració dels membres del Consell d'Administració i les clàusules estatutàries rellevants sobre aquest punt.

Procés per establir la remuneració dels membres del Consell d'Administració i les clàusules estatutàries
Segons allò que s'estableix en l'article 4 del Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank, correspon al Consell en ple aprovar la retribució dels Consellers.
Així mateix, d'acord amb el que es disposa en l'article 23 del Reglament del Consell, es procurarà que les retribucions siguin moderades en funció de les exigències del mercat.
Tot això dins el sistema i amb els límits previstos en l'article 34 dels Estatuts Socials, i d'acord, si escau, amb les indicacions de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

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

A proposta del primer executiu de la companyia, el nomenament i eventual cessament dels alts directius, així com les seves clàusules d'indemnització.	Sí
La retribució dels consellers, així com, en el cas dels executius, la retribució addicional per les seves funcions executives i resta de condicions que hagin de respectar els seus contractes.	Sí

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

Sí

Import dels components fixos, amb desglossament, si escau, de les dietes per participació en el Consell i les seves Comissions, i una estimació de la retribució fixa anual a la qual donin origen	Sí
Conceptes retributius de caràcter variable	Sí
Principals característiques dels sistemes de previsió, amb una estimació del seu import o cost anual equivalent	Sí
Condicions que hauran de respectar els contractes dels qui exerceixin funcions d'alta direcció com a consellers executius	Sí

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

Sí

Qüestions sobre les quals es pronuncia la política de retribucions

CaixaBank elabora, a proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, un informe que recull la política retributiva de la Societat per als membres del seu Consell d'Administració, amb subjecció als principis de transparència i informació.

L'informe conté els principis generals aplicables a la retribució dels Consellers, l'estructura retributiva prevista en la normativa societària, la política de remuneracions de la Societat per a l'any en curs i un resum global de com es va aplicar la política de remuneracions en l'exercici anterior, amb el detall de les retribucions individuals reportades per cadascun dels consellers.

La política de retribucions de la Societat es desenvolupa d'acord amb el que s'estableix en els Estatuts Socials i en el Reglament del Consell.

D'acord amb l'article 4.3.b del Reglament, correspon al Consell en ple aprovar, dins el sistema previst en els Estatuts, la retribució dels Consellers.

Per la seva banda, en l'article 14 d'aquest Reglament s'estableix que és responsabilitat de la Comissió de Nomenaments i Retribucions proposar al Consell d'Administració el sistema i la quantia de les retribucions anuals dels Consellers, així com la retribució individual dels Consellers executius i les altres condicions dels seus contractes.

Els criteris a partir dels quals s'elaboren les fórmules retributives del Consell d'Administració apareixen recollits en l'article 23 del Reglament del Consell.

. El Consell procurarà que les retribucions siguin moderades en funció de les exigències del mercat.

. En particular, el Consell d'Administració adoptarà totes les mesures que estiguin al seu abast per assegurar que la retribució dels Consellers externs, inclosa la que, si s'escau, percebin com a membres de les Comissions, s'ajusti a les directrius següents:

- . el conseller extern ha de ser retribuït en funció de la seva dedicació efectiva; i
- . l'import de la retribució del Conseller extern s'ha de calcular de manera que ofereixi incentius per a la seva dedicació però no constitueixi un obstacle per a la seva independència.

L'estructura de retribució dels Consellers, prevista en els Estatuts Socials i el Reglament del Consell, s'ajusta a les regles bàsiques per a la retribució dels administradors que estableix la Llei de Societats de Capital en el seu article 218. En aquest sentit, l'article 34 dels Estatuts determina que la retribució anual dels consellers consistirà en una participació en el benefici consolidat, una vegada deduïts les despeses generals, interessos, impostos i altres quantitats que procedeixi assignar al sanejament i amortització i d'haver-se reconegut als accionistes un dividend del 4% del capital desemborsat.

La retribució dels administradors que tinguin atribuïdes funcions executives podrà consistir en una quantitat fixa, una quantitat complementària variable i també sistemes d'incentius, així com una part assistencial que podrà incloure sistemes de previsió i assegurances oportunes i, si escau, la Seguretat Social. En cas de cessament no degut a incompliment de les seves funcions, podrà tenir dret a una indemnització.

Amb l'acord previ de la Junta General d'Accionistes, els Consellers podran ser retribuïts amb el lliurament d'accions de la Societat o d'una altra companyia cotitzada del grup al qual pertanyi, d'opcions sobre aquestes accions o d'instruments vinculats a la seva cotització.

Paper exercit per la Comissió de Retribucions

D'acord amb el l'article 14 del Reglament del Consell d'Administració, s'estableix que és responsabilitat de la

Paper exercit per la Comissió de Retribucions
<p>Comissió de Nomenaments i Retribucions proposar al Consell d'Administració el sistema i la quantia de les retribucions anuals dels Consellers, així com la retribució individual dels Consellers executius i la resta de condicions dels seus contractes.</p> <p>En tots els processos d'adopció de les seves respectives decisions, la Comissió de Nomenaments i Retribucions ha pogut contrastar les dades rellevants amb les corresponents a mercats i entitats comparables, tenint en compte la dimensió, les característiques i les activitats de la Societat.</p>

Ha utilitzat assessorament extern?	NO
---	-----------

Identitat dels consultors externs
--

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

Nom o denominació social del conseller	Denominació social de l'accionista significatiu	Càrrec
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	PRESIDENT
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	DIRECTOR GENERAL
SRA. EVA AURÍN PARDO	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CONSELLER
SR. JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	VICEPRESIDENT SEGON
SR. JAVIER IBARZ ALEGRÍA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CONSELLER
SR. JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CONSELLER
SR. LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CONSELLER
SRA. MARIA DOLORS LLOBET MARIA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CONSELLER
SRA. MARÍA TERESA BASSONS BONCOMPTE	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CONSELLER
SR. SALVADOR GABARRÓ SERRA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	VICEPRESIDENT PRIMER

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

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

SÍ

Descripció de modificacions
<p>El Reglament del Consell de CaixaBank, el text refós del qual està disponible a les pàgines web de la Societat i de la CNMV, és el resultat de la nova redacció dels articles del Reglament del Consell anterior: 1 ("Origen i finalitat"), 15 ("Reunions del Consell d'Administració"), 34 ("Relacions amb els accionistes").</p> <p>Aquestes modificacions en el Reglament del Consell del 8 de març de 2012 per adaptar el Reglament del Consell a les modificacions que es van produir en la Llei de societats de capital. Les modificacions es van informar a la Junta General d'Accionistes del 19 d'abril de 2012, i van quedar inscrites en el Registre Mercantil de Barcelona amb data de 18 d'abril de 2012 i van ser objecte de la comunicació corresponent a la CNMV.</p>

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

D'acord amb el que s'estableix en els articles 17 a 19 del Reglament del Consell d'Administració, les propostes de nomenament de consellers que sotmeti el Consell d'Administració a la consideració de la Junta General i els acords de nomenament que adopti el mateix Consell en virtut de les facultats de cooptació que té legalment atribuïdes hauran d'estar precedides de la corresponent proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, quan es tracti de Consellers independents, i d'un informe en el cas de la resta de consellers.

Així mateix, el Consell d'Administració, en l'exercici de les seves facultats de proposta a la Junta General i de cooptació per a la cobertura de vacants, vetllarà perquè, en la composició d'aquest òrgan, els consellers externs o no executius representin majoria sobre els consellers executius i que aquests siguin el mínim necessari.

També procurarà que dins el grup majoritari dels consellers externs s'integrin els titulars o els representants dels titulars de participacions significatives estables en el capital de la Societat (consellers dominicals) i professionals de reconegut prestigi que no estiguin vinculats a l'equip executiu o als accionistes significatius (consellers independents). Les anteriors definicions de les qualificacions dels consellers s'interpretaran en línia amb les recomanacions de bon govern corporatiu aplicables a cada moment.

En particular, en relació amb els consellers independents, el Reglament del Consell d'Administració recull en el seu article 18.2 les mateixes prohibicions del Codi Unificat de Bon Govern per designar un conseller com a independent.

Així mateix, mirarà que, dins els consellers externs, la relació entre dominicals i independents reflecteixi la proporció existent entre el capital de la Societat representat per dominicals i la resta del capital i que els consellers independents representin, almenys, un terç total de consellers.

Els consellers exerciran el seu càrrec durant el termini previst pels Estatuts i podran ser reelegits, una o diverses vegades per períodes d'igual durada. No obstant això, els Consellers independents no romandran com a tals durant un període continuat superior a 12 anys.

Els designats per cooptació exerciran el seu càrrec fins a la data de la següent reunió de la Junta General o fins que transcorri el terme legal per a la celebració de la Junta que hagi de resoldre sobre l'aprovació dels comptes de l'exercici anterior.

Tal com s'indica en l'article 15.6 del Reglament del Consell, almenys una vegada l'any el Consell en ple avaluarà la qualitat i l'eficiència del seu funcionament, l'acompliment de les seves funcions per part del President del Consell i pel

primer executiu de la Societat, i el funcionament de les Comissions.

Els consellers cessaran en el càrrec quan hagi transcorregut el període per al qual van ser nomenats, quan ho decideixi la Junta General en l'ús de les atribucions que té conferides legalment o estatutàriament i quan hi renunciïn.

Els consellers hauran de posar el seu càrrec a la disposició del Consell d'Administració en els casos enumerats a l'apartat B.1.20 següent i formalitzar, si aquest ho considera convenient, la corresponent dimissió.

Quan un conseller cessi en el seu càrrec abans del final del seu mandat, haurà d'explicar-ne les raons en una carta que remetrà a tots els membres del Consell d'Administració.

B.1.20 Indiqui els casos en què els consellers estan obligats a dimitir.

De conformitat amb el que s'estableix en l'article 20 del Reglament del Consell d'Administració, els consellers hauran de posar el seu càrrec a la disposició del Consell i formalitzar, si aquest ho considera convenient, la corresponent dimissió en els casos següents:

- a) quan cessin en els llocs executius als quals estigui associat el seu nomenament com a conseller;
- b) quan es vegin culpables en algun dels casos d'incompatibilitat o prohibició legalment previstos;
- c) quan siguin processats per un fet presumptament delictiu o siguin objecte d'un expedient disciplinari per falta greu o molt greu instruït per les autoritats supervidores;
- d) quan la seva permanència en el Consell pugui posar en risc els interessos de la Societat o quan desapareguin les raons per les quals van ser nomenats. En particular, en el cas dels consellers externs dominicals, quan l'accionista que representin vengui íntegrament la seva participació accionarial. També ho hauran de fer quan l'accionista esmentat rebaixi la seva participació accionarial fins a un nivell que exigeixi la reducció del nombre de consellers externs dominicals;
- e) quan es produeixin canvis significatius en la seva situació professional o en les condicions en virtut de les quals hauria estat nomenat conseller; i
- f) quan, per fets imputables al conseller, la seva permanència al Consell causi un dany greu al patrimoni o a la reputació social segons el parer d'aquest.

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

NO

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

SÍ

Explicació de les regles
<p>Segons el que estableix l'article 36.1 dels Estatuts Socials i l'article 15 del Reglament del Consell, el Consell s'haurà de reunir també quan ho demanin, almenys, dos (2) dels seus membres o un (1) dels Consellers independents, cas en què es convocarà la reunió per ordre del President, per qualsevol mitjà escrit adreçat personalment a cada Conseller, per celebrar-la durant els quinze (15) dies següents a la petició.</p> <p>No s'encomana expressament a cap conseller la tasca de coordinació de consellers externs. Aquest encàrrec es considera innecessari atesa la composició qualitativa del Consell de CaixaBank, en el qual gairebé la totalitat dels membres són consellers externs (18 de 19 membres).</p> <p>L'avaluació de l'acompliment de les funcions per part del President i del primer executiu de la Societat, de la qualitat i l'eficiència del funcionament del Consell i de les Comissions, correspon al Consell en ple.</p>

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

NO

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

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

NO

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

SÍ

Matèries en les quals hi ha vot de qualitat
<p>D'acord amb el que s'estableix en els articles 35.(iv) dels Estatuts Socials i 16.4 del Reglament del Consell, correspon al President el vot de qualitat, en cas d'empat, en les sessions del Consell d'Administració que presideixi.</p>

B.1.25 Indiqui si els estatuts o el reglament del consell estableixen algun límit a l'edat dels consellers:

NO

Edat límit president	Edat límit conseller delegat	Edat límit conseller
0	0	0

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

SÍ

Nombre màxim d'anys de mandat	12
--------------------------------------	----

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

Explicació dels motius i de les iniciatives
Al tancament de l'exercici, un 26,3% del Consell d'Administració de la Societat són dones. Les dones representen el 40% dels consellers independents i el 43% dels membres de la Comissió Executiva. El percentatge de presència de dones en el Consell de CaixaBank, malgrat no ser paritari i ser susceptible d'augmentar en qualsevol moment, és molt superior a la mitjana de les empreses de l'IBEX 35, i per tant no es considera que el nombre de conselleres en la Societat sigui escàs o nul.

En particular, indiqui si la Comissió de Nomenaments i Retribucions ha establert procediments perquè els processos de selecció no presentin cap biaix implícit que obstaculitzi la selecció de conselleres, i si busca deliberadament candidates que reuneixin el perfil exigít:

SÍ

Assenyali'n els procediments principals
Els procediments de selecció de membres del Consell d'Administració no presenten cap biaix que obstaculitzi la selecció de dones per als càrrecs esmentats al si de la Societat. L'article 14 del Reglament del Consell d'Administració estableix com una de les funcions assignades a la Comissió de Nomenaments i Retribucions la d'informar el Consell sobre les qüestions de diversitat de gènere.

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

Hi ha la previsió, en l'article 16 del Reglament del Consell, que els consellers faran tots els possibles per acudir a les sessions del Consell i, quan no puguin fer-ho personalment, procuraran atorgar la seva representació per escrit i amb caràcter especial per a cada sessió a un altre membre del Consell incloent-hi les instruccions oportunes. La representació es podrà conferir per qualsevol mitjà postal, electrònic o per fax sempre que la identitat del conseller quedi assegurada.

No obstant això, per tal que el representant es pugui atènyer al resultat del debat en el Consell, és habitual que les representacions, quan n'hi ha, no es produeixen, en general, amb instruccions específiques.

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

Nombre de reunions del consell	16
Nombre de reunions del consell sense l'assistència del president	0

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

Nombre de reunions de la comissió executiva o delegada	22
Nombre de reunions del Comitè d'Auditoria	11
Nombre de reunions de la Comissió de Nomenaments i Retribucions	10
Nombre de reunions de la Comissió de Nomenaments	0
Nombre de reunions de la Comissió de Retribucions	0

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

Nombre de no-assistències de consellers durant l'exercici	24
% de no-assistències sobre el total de vots durant l'exercici	8,276

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

NO

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

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

Amb caràcter general, la Comissió d'Auditoria i Control és l'encarregada de vetllar per la correcta elaboració de la informació financera i, entre altres funcions, té les següents que duen implícit el fet d'evitar l'existència d'informes d'auditoria amb excepcions:

. servir de canal de comunicació entre el Consell d'Administració i els auditors, avaluar els resultats de cada auditoria i les respostes de l'equip de gestió a les seves recomanacions i mitjançar en cas de discrepàncies entre els auditors i el Consell en relació amb els principis i criteris aplicables en la preparació dels estats financers, així com examinar les circumstàncies que, si escau, haurien motivat la renúncia de l'auditor;

. establir les relacions oportunes amb els auditors de comptes per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la seva independència, per al seu examen per la Comissió d'Auditoria i Control, i altres qüestions relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes, així com aquelles altres comunicacions previstes en la legislació d'auditoria de comptes i en les normes tècniques d'auditoria;

. supervisar el compliment del contracte d'auditoria, procurant que l'opinió sobre els Comptes Anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria siguin redactats de manera clara i precisa;

. revisar els comptes de la Societat i la informació financera periòdica que hagi de subministrar el Consell als mercats i als seus òrgans de supervisió i, en general, vetllar pel compliment dels requisits legals en aquesta matèria i per la correcta aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats, així com informar sobre les propostes de modificació de principis i criteris comptables suggerides per la direcció.

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

NO

B.1.34 Expliqui els procediments de nomenament i cessament del Secretari del Consell i indiqui si el seu nomenament i cessament han estat comunicats per la Comissió de Nomenaments i aprovats pel ple del Consell.

Procediment de nomenament i cessament
De conformitat amb el que estableix l'article 9.4 del Reglament del Consell d'Administració, el Secretari serà nomenat i, si escau, cessat pel Consell previ informe, en tots dos casos, de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

La Comissió de Nomenaments informa del nomenament?	Sí
---	----

La Comissió de Nomenaments informa del cessament?	Sí
El Consell en ple aprova el nomenament?	Sí
El Consell en ple aprova el cessament?	Sí

Té el Secretari del Consell encomanada la funció de vetllar, de manera especial, per les recomanacions de bon govern?

Sí

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

La Comissió d'Auditoria i Control, a més de tenir la funció de proposar el nomenament de l'auditor de comptes, s'encarrega de portar les relacions amb els auditors de comptes per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la seva independència, així com qualsevol altra qüestió relacionada amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes. En tot cas, la Comissió d'Auditoria i Control haurà de rebre anualment dels auditors de comptes la confirmació escrita de la seva independència davant la Societat o entitats vinculades a aquesta directament o indirectament, així com la informació dels serveis addicionals de qualsevol mena prestats a aquestes entitats pels auditors esmentats, o per les persones o entitats vinculades a aquestes d'acord amb el que es disposa en la legislació sobre auditoria de comptes.

Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control emetrà anualment, amb caràcter previ a l'informe d'auditoria de comptes, un informe en el qual s'expressarà una opinió sobre la independència dels auditors de comptes. Aquest informe s'haurà de pronunciar, en tot cas, sobre la prestació dels serveis addicionals esmentats.

Com a mecanisme addicional per assegurar la independència de l'auditor, l'article 45.4 dels Estatuts Socials estableix que la Junta General no podrà revocar els auditors abans que finalitzi el període per al qual van ser nomenats, llevat que hi hagi una causa justa. Així mateix, amb l'objectiu de garantir el compliment de la normativa aplicable i la independència dels treballs d'auditoria, la Societat disposa d'unes Polítiques de Relació amb l'Auditor Extern, aprovades per la Comissió d'Auditoria i Control.

Quant a les relacions amb els subjectes que intervenen en els mercats, la Societat actua d'acord amb els principis de la transparència i la no-discriminació presents en la legislació aplicable i segons el que disposa el Reglament del Consell d'Administració, que estableix que s'informarà al públic de manera immediata sobre tota informació rellevant a través de les comunicacions a la CNMV i de la pàgina web corporativa. Pel que fa a la relació amb analistes i bancs d'inversió, el Departament de Relacions amb Inversors coordina la relació de la Societat amb analistes, accionistes i inversors institucionals i en gestiona les peticions d'informació per tal d'assegurar a tots un tracte equitatiu i objectiu.

Pel que fa a les agències de qualificació, tant en els processos d'obtenció com de revisió de qualificació, la Comissió d'Auditoria i Control n'està degudament informada.

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

NO

Auditor sortint	Auditor entrant

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

NO

B.1.37 Indiqui si l'empresa d'auditoria duu a terme altres feines per a la societat i/o el seu grup diferents de les d'auditoria i, en cas afirmatiu, declari l'import dels honoraris rebuts per aquestes feines i el percentatge que suposa sobre els honoraris facturats a la societat i/o el seu grup:

SÍ

	Societat	Grup	Total
Import d'altres feines diferents de les d'auditoria (milers d'euros)	903	479	1.382
Import feines diferents de les d'auditoria/Import total facturat per la firma d'auditoria (en%)	23,479	26,089	24,320

B.1.38 Indiqui si l'informe d'auditoria dels comptes anuals de l'exercici anterior presenta reserves o excepcions. Si s'escau, indiqui els motius aportats pel President del Comitè d'Auditoria per explicar el contingut i l'abast d'aquestes reserves o excepcions.

NO

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

	Societat	Grup
Nombre d'anys ininterromputs	12	12

	Societat	Grup
Núm. d'anys auditats per la firma actual d'auditoria/Núm. d'anys que la Societat ha estat auditada (en %)	100,0	100,0

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

Nom o denominació social del conseller	Denominació de la societat objecte	% participació	Càrrec o funcions
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	CITGROUP	0,000	n. a.
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	0,000	PRESIDENT
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	BANCO SANTANDER, SA	0,000	n. a.
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	THE BANK OF EAST ASIA, LIMITED	0,000	CONSELLER
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	BANCO BPI, SA	0,000	CONSELLER
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND, PLC	0,000	n. a.
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, SA	0,000	n. a.
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	0,000	DIRECTOR GENERAL
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	ERSTE GROUP BANK	0,000	CONSELLER
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	BARCLAYS BANK, PLC	0,000	n. a.
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	DEUTSCHE BANK, AG	0,000	n. a.
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	BNP PARIBAS	0,000	n. a.
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	BANCO BPI, SA	0,000	CONSELLER
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	GRUPO FINANCIERO INBURSA SAB DE CV	0,000	CONSELLER
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	BANCO SANTANDER, SA	0,000	n. a.
SR. DAVID K. P. LI	THE BANK OF EAST ASIA, LIMITED	3,200	PRESIDENT
SRA. EVA AURÍN PARDO	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	0,000	CONSELLER
SRA. EVA AURÍN PARDO	BANCO SANTANDER, SA	0,000	n. a.
SR. JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	0,000	VICEPRESIDENT SEGON

SR. JAVIER IBARZ ALEGRÍA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	0,000	CONSELLER
SR. JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	0,000	CONSELLER
SR. LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	0,000	CONSELLER
SR. LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ	GRUPO FINANCIERO INBURSA SAB DE CV	0,000	CONSELLER
SRA. MARIA DOLORS LLOBET MARIA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	0,000	CONSELLER
SRA. MARIA TERESA BASSONS BONCOMPTE	BANCO SANTANDER, SA	0,000	n. a.
SRA. MARIA TERESA BASSONS BONCOMPTE	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, SA	0,000	n. a.
SRA. MARIA TERESA BASSONS BONCOMPTE	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	0,000	CONSELLER
SRA. MARIA TERESA BASSONS BONCOMPTE	DEUTSCHE BANK, AG	0,000	n. a.
SR. SALVADOR GABARRÓ SERRA	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	0,000	VICEPRESIDENT PRIMER
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	INVERSIONES AGRIPPA, SICAV, SA	1,390	n. a.
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	BALEMA INVERSIONES, SICAV, SA	98,670	CONSELLER
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	HERPRISA	0,000	PRESIDENT
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	GESPRISA INVERSIONES, SICAV, SA	1,770	VICEPRESIDENT
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	RED ROCK INVEST, SICAV, SA	99,990	PRESIDENT
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	LANDON INVESTMENTS, SCR DE RÉGIMEN SIMPLIFICADO	0,820	CONSELLER
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	PRONOVIAS, SL	0,000	ADMINISTRADOR
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	PERCIBIL, SL	100,000	n. a.
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	SUSANVEST, SL	100,000	n. a.
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	PRONOVIAS INTERNATIONAL GROUP, SL	0,000	ADMINISTRADOR

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

SÍ

Detall del procediment
<p>El Reglament del Consell d'Administració, en el seu article 22, preveu expressament la possibilitat que els consellers externs sol·licitin assessorament extern a càrrec de la Societat per a assumptes de cert relleu i complexitat que es presentin en l'exercici del seu càrrec.</p> <p>La decisió de contractar haurà de ser comunicada al President i només podrà ser vetada pel Consell d'Administració, sempre que s'acrediti:</p> <ul style="list-style-type: none">. que no és necessària per al cabdal acompliment de les funcions encomanades als Consellers externs;. que el seu cost no és raonable en vista de la importància del problema i dels actius i ingressos de la Societat;. que l'assistència tècnica que se sol·licita pot ser dispensada adequadament per experts i tècnics de la Societat;o. que pot suposar un risc per a la confidencialitat de la informació que ha de ser tractada. <p>Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control podrà sol·licitar l'assessorament d'experts externs, quan ho consideri necessari per a l'adequat acompliment de les seves funcions, tal com s'estableix en l'article 13.8 del Reglament del Consell.</p>

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

SÍ

Detall del procediment
<p>De conformitat amb el que s'estableix en l'article 21 del Reglament del Consell, el conseller té el deure d'informar-se diligentment sobre la marxa de la Societat. Per fer-ho, podrà sol·licitar informació sobre qualsevol aspecte de la Societat i examinar-ne els llibres, registres, documents i altres tipus de documentació. El dret d'informació s'estén a les societats participades sempre que això sigui possible.</p> <p>La sol·licitud s'haurà d'adreçar al President del Consell, si té caràcter executiu, i, si no és possible, al Conseller Delegat, el qual la farà arribar a l'interlocutor adequat, i si al seu parer es tracta d'informació confidencial, advertirà el conseller d'aquesta circumstància i del seu deure de confidencialitat.</p>

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

SÍ

Expliqui'n les regles

Adicionalment a allò que es disposa a l'apartat B.1.20, segons el que es recull a l'article 20 del Reglament del Consell, el conseller ha de posar el seu càrrec a la disposició del Consell d'Administració i formalitzar, si aquest ho considera convenient, la corresponent dimissió quan, per fets imputables al conseller, la seva permanència en el Consell causi un dany greu al patrimoni o la reputació socials, a parer d'aquest.

B.1.44 Indiqui si algun membre del Consell d'Administració ha informat la societat que ha resultat processat o s'ha dictat contra aquest membre interlocutòria d'obertura de judici oral per algun dels delictes assenyalats en l'article 124 de la Llei de Societats Anònimes:

NO

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

NO

Decisió presa	Explicació raonada

B.2 Comissions del Consell d'Administració

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

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

Nom	Càrrec	Tipologia
SRA. ISABEL ESTAPÉ TOUS	PRESIDENT	INDEPENDENT
SR. JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA	VOCAL	DOMINICAL
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDÍA	VOCAL	INDEPENDENT

COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL

Nom	Càrrec	Tipologia
SR. FRANCESC XAVIER VIVES TORRENTS	PRESIDENT	INDEPENDENT
SR. ALAIN MINC	VOCAL	INDEPENDENT
SR. SALVADOR GABARRÓ SERRA	VOCAL	DOMINICAL

COMISSIÓ EXECUTIVA

Nom	Càrrec	Tipologia
SR. ISIDRO FAINÉ CASAS	PRESIDENT	DOMINICAL
SRA. ISABEL ESTAPÉ TOUS	VOCAL	INDEPENDENT
SR. JAVIER IBARZ ALEGRÍA	VOCAL	DOMINICAL
SR. JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL	VOCAL	DOMINICAL
SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA	VOCAL	EXECUTIU
SRA. MARIA DOLORS LLOBET MARIA	VOCAL	DOMINICAL
SRA. SUSANA GALLARDO TORREDEDIA	VOCAL	INDEPENDENT

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

Supervisar el procés d'elaboració i la integritat de la informació financera relativa a la societat i, si escau, al grup, revisant el compliment dels requisits normatius, la delimitació adequada del perímetre de consolidació i l'aplicació correcta dels criteris comptables	SÍ
Revisar periòdicament els sistemes de control intern i gestió de riscos perquè els riscos principals s'identifiquin, es gestionin i es donin a conèixer adequadament	SÍ
Vetllar per la independència i l'eficàcia de la funció d'auditoria interna; proposar la selecció, el nomenament, la reelecció i el cessament del responsable del servei d'auditoria interna; proposar el pressupost d'aquest servei; rebre informació periòdica sobre les seves activitats, i verificar que l'alta direcció té en compte les conclusions i les recomanacions dels seus informes	SÍ
Establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats comunicar, de manera confidencial i, si es considera apropiat, anònima, les irregularitats de potencial transcendència, especialment financeres i comptables, que adverteixin al si de l'empresa	SÍ
Elevar al Consell les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor extern, així com les condicions de la seva contractació	SÍ
Rebre regularment de l'auditor extern informació sobre el pla d'auditoria i els resultats de la seva execució, i verificar que l'alta direcció té en compte les seves recomanacions	SÍ
Assegurar la independència de l'auditor extern	SÍ
En el cas de grups, afavorir que l'auditor del grup assumeixi la responsabilitat de les auditories de les empreses que els integrin	SÍ

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

Denominació comissió

COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL

Breu descripció

La Comissió d'Auditoria i Control, la seva organització i les seves comeses estan regulades bàsicament en els articles 40 dels Estatuts Socials i 13 del Reglament del Consell d'Administració.

1.1) Organització i funcionament

La Comissió d'Auditoria i Control serà convocada pel seu President, sia a iniciativa pròpia, sia a requeriment del President del Consell d'Administració o de dos (2) dels seus membres, i quedarà vàlidament constituïda quan hi concorrin, presents o representats, la majoria dels seus membres.

De manera ordinària, la Comissió es reunirà trimestralment per tal de revisar la informació financera regulada que s'hagi de remetre a les autoritats borsàries, així com la informació que el Consell d'Administració ha d'aprovar i incloure dins la seva documentació pública anual.

La convocatòria serà enviada per carta, telegrama, telefax, correu electrònic o per qualsevol altre mitjà que en permeti tenir constància de la recepció.

Els acords s'adoptaran per majoria de membres concurrents, presents o representats. Se n'aixecarà acta i se'n donarà compte al ple del Consell, a tots els membres del qual es remetrà o lliurarà còpia de l'acta.

El President de la Comissió serà un Conseller independent. Haurà de ser substituït cada quatre (4) anys i podrà ser reelegit un cop transcorregut el termini d'un (1) any des del cessament.

De la mateixa manera, la Comissió podrà sol·licitar l'assessorament d'experts externs quan ho consideri necessari per a l'acompliment correcte de les seves funcions.

1.2) Responsabilitats

Sense perjudici de qualsevol altra comesa que li pugui assignar a cada moment el Consell d'Administració, la Comissió d'Auditoria i Control exercirà les funcions bàsiques següents:

(i) informar la Junta General d'Accionistes sobre les qüestions que hi plantegin els accionistes en matèria de la seva competència;

(ii) proposar al Consell d'Administració, per sotmetre'l a la Junta General d'Accionistes, el nomenament dels auditors de comptes d'acord amb la normativa aplicable a la Societat, així com les seves condicions de contractació, l'abast del seu mandat professional i, si escau, la seva revocació o no-renovació;

(iii) supervisar els serveis d'auditoria interna, comprovant-ne l'adequació i la integritat, i proposar-ne la selecció, designació i substitució dels responsables; proposar el pressupost d'aquests serveis i verificar que l'Alta Direcció té en compte les conclusions i recomanacions dels seus informes;

(iv) servir de canal de comunicació entre el Consell d'Administració i els auditors, avaluar els resultats de cada auditoria i les respostes de l'equip de gestió a les seves recomanacions i mitjançar en cas de discrepàncies entre els auditors i el Consell en relació amb els principis i criteris aplicables en la preparació dels estats financers, així com examinar les circumstàncies que, si escau, haurien motivat la renúncia de l'auditor;

(v) supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada i l'eficàcia dels sistemes de control interns i de gestió de riscos de la Societat, així com discutir amb els auditors

de comptes les febleses significatives del sistema de control intern que, si s'escau, es detectin en el desenvolupament de l'auditoria;

(vi) establir les relacions oportunes amb els auditors de comptes per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la seva independència, per al seu examen per la Comissió d'Auditoria i Control, i altres qüestions relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes, així com aquelles altres comunicacions previstes en la legislació d'auditoria de comptes i en les normes tècniques d'auditoria.

En tot cas, la Comissió d'Auditoria i Control haurà de rebre anualment dels auditors de comptes la confirmació escrita de la seva independència davant la Societat o entitats vinculades a aquesta directament o indirectament, així com la informació dels serveis addicionals de qualsevol mena prestats a aquestes entitats pels auditors esmentats, o per les persones o entitats vinculades a aquests d'acord amb el que es disposa en la legislació sobre auditoria de comptes.

Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control emetrà anualment, amb caràcter previ a l'informe d'auditoria de comptes, un informe en el qual s'expressarà una opinió sobre la independència dels auditors de comptes. Aquest informe s'haurà de pronunciar, en tot cas, sobre la prestació dels serveis addicionals esmentats als quals fa referència el paràgraf anterior;

(vii) supervisar el compliment del contracte d'auditoria, procurant que l'opinió sobre els Comptes Anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria siguin redactats de manera clara i precisa;

(viii) revisar els comptes de la Societat i la informació financera periòdica que hagi de subministrar el Consell als mercats i als seus òrgans de supervisió i, en general, vetllar pel compliment dels requisits legals en aquesta matèria i per la correcta aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats, així com informar sobre les propostes de modificació de principis i criteris comptables suggerides per la Direcció;

(ix) supervisar el compliment de la normativa respecte a les Operacions Vinculades. En particular, vetllarà perquè es comuniqui al mercat la informació sobre aquestes operacions, en compliment del que s'estableix en l'Ordre 3050/2004, del Ministeri d'Economia i Hisenda, de 15 de setembre del 2004, i informar sobre les transaccions que impliquin o puguin implicar conflictes d'interès i, en general, sobre les matèries previstes en el Capítol IX d'aquest Reglament del Consell i relatives als deures dels Consellers;

(x) supervisar el compliment del Reglament Intern de Conducta en Matèries Relatives al Mercat de Valors i, en general, de les regles de govern corporatiu;

(xi) informar el Consell sobre la creació o l'adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades a països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals, així com qualsevol altra transacció o operació de naturalesa anàloga que, per la seva complexitat, pugui menyscabar la transparència de la Societat o del grup al qual pertany;

(xii) considerar els suggeriments que li faci arribar el President del Consell d'Administració, els membres del Consell, els directius i els accionistes de la Societat, i establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats de la Societat, o del grup al qual pertany, de comunicar de manera confidencial i, si es considera apropiat, anònima, les irregularitats de potencial transcendència, especialment financeres i comptables, que adverteixin al si de la Societat;

(xiii) rebre informació i, si escau, emetre informe sobre les mesures disciplinàries que es pretengui imposar a membres de l'alt equip directiu de la Societat;

(xiv) supervisar el compliment del protocol intern de relacions entre l'accionista majoritari i la Societat i les societats dels seus respectius grups, així com dur a terme qualsevol altra actuació establerta en el protocol mateix per al millor acompliment de la funció de supervisió esmentada; i

(xv) qualsevol altra que li sigui atribuïda en virtut de la Llei i la resta de normativa aplicable a la Societat.

Denominació comissió

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

Breu descripció

La Comissió de Nomenaments i Retribucions, la seva organització i les seves comeses estan regulades bàsicament en els articles 39 dels Estatuts Socials i 14 del Reglament del Consell d'Administració.

1.1) Organització i funcionament

La Comissió de Nomenaments i Retribucions serà convocada pel seu President, sia a iniciativa pròpia, sia a requeriment del President del Consell d'Administració o de dos (2) membres de la mateixa Comissió, i quedarà vàlidament constituïda quan hi concorrin, presents o representats, la majoria dels seus membres.

La convocatòria serà enviada per carta, telegrama, telefax, correu electrònic o per qualsevol altre mitjà que en permeti tenir constància de la recepció.

La Comissió es reunirà cada vegada que la convoqui el seu President, que ho haurà de fer sempre que el Consell o el seu President sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció de propostes i, en qualsevol cas, sempre que resulti convenient

per al bon acompliment de les seves funcions.

Els acords s'adoptaran per majoria de membres concurrents, presents o representats. Se n'aixecarà acta i se'n donarà compte al ple del Consell. Les actes estaran a disposició de tots els membres del Consell a la Secretaria, però no seran objecte de remissió o lliurament per motius de discrecionalitat, llevat que el President de la Comissió en disposi el contrari.

1.2) Responsabilitats

Sense perjudici d'altres funcions que li pugui assignar el Consell d'Administració, la Comissió de Nomenaments i Retribucions tindrà les responsabilitats bàsiques següents:

(i) elevar al Consell d'Administració les propostes de nomenament de Consellers independents perquè aquest procedeixi a designar-los (cooptació) o les faci seves per sotmetre-les a la decisió de la Junta, i informar sobre els nomenaments dels altres tipus de Consellers;

(ii) proposar al Consell d'Administració (a) el sistema i la quantia de les retribucions anuals dels Consellers i Alts Directius, (b) la retribució individual dels Consellers executius i de les altres condicions dels seus contractes i (c) les condicions bàsiques dels contractes dels Alts Directius;

(iii) analitzar, formular i revisar periòdicament els programes de retribució i ponderar-ne l'adequació i els rendiments;

(iv) informar dels nomenaments i cessaments d'Alts Directius que el primer executiu proposi al Consell;

(v) informar el Consell sobre les qüestions de diversitat de gènere; i

(vi) considerar els suggeriments que li facin arribar el President, els membres del Consell, els directius o els accionistes de la Societat.

Denominació comissió

COMISSIÓ EXECUTIVA

Breu descripció

La Comissió Executiva, la seva organització i les seves comeses estan regulades bàsicament en l'article 39 dels Estatuts Socials i en els articles 11 i 12 del Reglament del Consell d'Administració.

1.1) Organització i funcionament

La Comissió Executiva es regeix pel que s'estableix en la Llei, els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració. En allò que no es preveu especialment per a la Comissió Executiva, s'aplicaran les normes de funcionament establertes pel Reglament del Consell per al mateix funcionament del Consell.

S'entendrà constituïda vàlidament quan en les seves reunions hi concorrin, presents o representats, la majoria dels seus membres. Els acords s'adoptaran per majoria de membres concurrents, presents o representats.

1.2) Responsabilitats

La Comissió Executiva té delegades pel Consell totes les competències i facultats legalment i estatutàriament delegables. A efectes interns, té les limitacions establertes en l'article 4 del Reglament del Consell d'Administració.

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

Denominació comissió

COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL

Breu descripció

Vegeu descripció de funcions de la Comissió que apareix en l'apartat B.2.3 anterior.

Denominació comissió

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

Breu descripció

Vegeu descripció de funcions de la Comissió que apareix en l'apartat B.2.3 anterior.

Denominació comissió

COMISSIÓ EXECUTIVA

Breu descripció

Vegeu descripció de funcions de la Comissió que apareix en l'apartat B.2.3 anterior.

B.2.5 Indiqui, si escau, l'existència de regulació de les comissions del Consell, el lloc on està disponible per a la seva consulta i les modificacions que s'hi hagin fet durant l'exercici. A més, cal indicar si de manera voluntària s'ha elaborat algun informe anual sobre les activitats de cada comissió.

Denominació comissió

COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL

Breu descripció

No hi ha reglaments específics de les comissions del Consell. L'organització i funcions de les comissions d'Auditoria i Control i de Nomenaments i Retribucions es recullen al Reglament del Consell, que està disponible al web corporatiu de CaixaBank (www.caixabank.com), així com la seva composició i estructura.

En compliment al que s'estableix en l'article 13.6 del Reglament del Consell, la Comissió d'Auditoria i Control, a la reunió del 21 de febrer del 2013 va aprovar el seu informe anual d'activitats, que recull els principals aspectes de regulació de la Comissió en els diferents documents societaris, així com l'avaluació del seu funcionament durant l'exercici 2012.

Denominació comissió

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

Breu descripció

No hi ha reglaments específics de les comissions del Consell. L'organització i funcions de les comissions d'Auditoria i Control i de Nomenaments i Retribucions es recullen al Reglament del Consell, que està disponible al web corporatiu de CaixaBank (www.caixabank.com), així com la seva composició i estructura.

A diferència de la Comissió d'Auditoria i Control, l'informe anual d'activitats de la qual es preveu en la regulació societària, a la Comissió de Nomenaments i Retribucions no se li exigeix cap informe d'activitats. Malgrat això, a la seva reunió del 21 de febrer de 2013 la Comissió de Nomenaments i Retribucions va aprovar el seu informe anual d'activitats, que recull l'avaluació del seu funcionament durant l'exercici 2012.

Denominació comissió

COMISSIÓ EXECUTIVA

Breu descripció

No hi ha reglaments específics de les comissions del Consell. La Comissió Executiva es regeix pel que

s'estableix en la Llei, els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració. En allò que no es preveu especialment per a la Comissió Executiva, s'aplicaran les normes de funcionament establertes pel Reglament del Consell per al mateix funcionament del Consell, que està disponible al web corporatiu de CaixaBank (www.caixabank.com).

En la regulació societària no hi ha una previsió expressa sobre un informe d'activitats de la Comissió. Això no obstant, i seguint la seva obligació d'informar el Consell dels principals assumptes tractats i decisions preses durant les seves sessions, a la reunió del 21 de febrer de 2013 va aprovar el seu informe anual d'activitats, que recull els principals aspectes de regulació de la Comissió en els diferents documents societaris, així com l'avaluació del seu funcionament durant l'exercici 2012.

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

Sí

C - OPERACIONS VINCULADES

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

Sí

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

Nom o denominació social de l'accionista significatiu	Nom o denominació social de la societat o entitat del seu grup	Naturalesa de la relació	Tipus de l'operació	Import (milers d'euros)
CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA, "LA CAIXA"	CAIXABANK, SA	Dividends distribuïts a l'accionista	Dividends i altres beneficis distribuïts	536.078

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

C.4 Detalli les operacions rellevants dutes a terme per la societat amb altres societats pertanyents al mateix grup, sempre que no s'eliminin en el procés d'elaboració d'estats financers consolidats i no formin part del tràfic habitual de la societat pel que fa al seu objecte i condicions:

Denominació social de l'entitat del seu grup
BUILDINGCENTER, SAU

Import (milers d'euros)

366.709

Breu descripció de l'operació

Compte de crèdit disposat amb CaixaBank

Denominació social de l'entitat del seu grup

BUILDINGCENTER, SAU

Import (milers d'euros)

6.604.397

Breu descripció de l'operació

Compte de crèdit disponible amb CaixaBank

Denominació social de l'entitat del seu grup

BUILDINGCENTER, SAU

Import (milers d'euros)

500.000

Breu descripció de l'operació

Ampliació de capital

Denominació social de l'entitat del seu grup

BUILDINGCENTER, SAU

Import (milers d'euros)

31.730

Breu descripció de l'operació

Préstec concedit per CaixaBank

Denominació social de l'entitat del seu grup

CAIXACARD 1 EFC, SAU

Import (milers d'euros)

2.000.000

Breu descripció de l'operació

Ampliació de capital

Denominació social de l'entitat del seu grup

CAIXACARD 1 EFC, SAU

Import (milers d'euros)

1.840.000

Breu descripció de l'operació

Devolució de prima a CaixaBank

Denominació social de l'entitat del seu grup

CAIXACARD 1 EFC, SAU

Import (milers d'euros)

1.502.027

Breu descripció de l'operació

Préstec concedit per CaixaBank

Denominació social de l'entitat del seu grup

CAIXACARD 1 EFC, SAU

Import (milers d'euros)

337.973

Breu descripció de l'operació

Compte de crèdit disponible amb CaixaBank

Denominació social de l'entitat del seu grup

SERVIHABITAT XXI, SAU

Import (milers d'euros)

395.236

Breu descripció de l'operació

Compte de crèdit disponible amb CaixaBank

Denominació social de l'entitat del seu grup

SERVIHABITAT XXI, SAU

Import (milers d'euros)

203.189

Breu descripció de l'operació

Compte de crèdit disponible amb CaixaBank

Denominació social de l'entitat del seu grup

SERVIHABITAT XXI, SAU

Import (milers d'euros)

1.350.000

Breu descripció de l'operació

Dèbits representats per valors

Denominació social de l'entitat del seu grup

SERVIHABITAT XXI, SAU

Import (milers d'euros)

650.000

Breu descripció de l'operació

Préstec concedit per CaixaBank

Denominació social de l'entitat del seu grup

VIDACAIXA GRUP, SA

Import (milers d'euros)

953.000

Breu descripció de l'operació

Dividends cobrats per CaixaBank

Denominació social de l'entitat del seu grup

VIDACAIXA GRUP, SA

Import (milers d'euros)

770.028

Breu descripció de l'operació

Ampliació de capital

Denominació social de l'entitat del seu grup

VIDACAIXA, SA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES

Import (milers d'euros)

914.893

Breu descripció de l'operació

Altres títols no convertibles adquirits a CaixaBank

Denominació social de l'entitat del seu grup

VIDACAIXA, SA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES

Import (milers d'euros)

9.318.658

Breu descripció de l'operació

Dipòsit a termini amb CaixaBank

Denominació social de l'entitat del seu grup

VIDACAIXA, SA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES

Import (milers d'euros)

1.300.000

Breu descripció de l'operació

Altres dipòsits a termini amb CaixaBank

Denominació social de l'entitat del seu grup

VIDACAIXA, SA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES

Import (milers d'euros)

1.589.000

Breu descripció de l'operació

Cèdules hipotecàries i bons

Denominació social de l'entitat del seu grup

VIDACAIXA, SA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES

Import (milers d'euros)

10.655.062

Breu descripció de l'operació

Cessió temporal d'actius a CaixaBank

Denominació social de l'entitat del seu grup

VIDACAIXA, SA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES

Import (milers d'euros)

900.199

Breu descripció de l'operació

Adquisició temporal d'actius a CaixaBank

Denominació social de l'entitat del seu grup

VIDACAIXA, SA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES

Import (milers d'euros)

93.141

Breu descripció de l'operació

Compte corrent amb CaixaBank

C.5 Indiqui si els membres del Consell d'Administració s'han trobat al llarg de l'exercici en alguna situació de conflictes d'interès, segons el que es preveu en l'article 127 ter de l'LSA.

Sí

Nom o denominació social del conseller

SR. ALAIN MINC

Descripció de la situació de conflicte d'interès

Es va abstenir en la votació de l'acord relatiu a operacions d'Alts Càrrecs que se sotmeten a l'aprovació del Consell amb el detall de les condicions, els terminis i les garanties a favor de persones vinculades.

Nom o denominació social del conseller

SRA. EVA AURÍN PARDO

Descripció de la situació de conflicte d'interès

Es va abstenir en les votacions d'acords relatius al traspàs del Mont de Pietat de "la Caixa" a CaixaBank i a operacions d'Alts Càrrecs que se sotmeten a l'aprovació del Consell amb el detall de les condicions, els terminis i les garanties.

Nom o denominació social del conseller

SRA. ISABEL ESTAPÉ TOUS

Descripció de la situació de conflicte d'interès

Es va abstenir en la votació de l'acord relatiu a operacions amb Alts Càrrecs que se sotmeten a l'aprovació del Consell, amb el detall de les condicions, els terminis i les garanties a favor de persones vinculades.

Nom o denominació social del conseller

SR. ISIDRO FAINÉ CASAS

Descripció de la situació de conflicte d'interès

Es va abstenir en les votacions d'acords sobre l'operació de venda de la dipositària de fons d'inversió, SICAV i fons de pensió i de crèdit, ambdós a favor de la CECA i de traspàs del Mont de Pietat de "la Caixa" a CaixaBank.

Nom o denominació social del conseller

SR. JAVIER GODÓ MUNTAÑOLA

Descripció de la situació de conflicte d'interès

Es va abstenir en les votacions d'acords relatius al traspàs del Mont de Pietat de "la Caixa" a CaixaBank i a operacions d'Alts Càrrecs que se sotmeten a l'aprovació del Consell amb el detall de les condicions, els terminis i les garanties a favor de persones vinculades.

Nom o denominació social del conseller

SR. JAVIER IBARZ ALEGRÍA

Descripció de la situació de conflicte d'interès

Es va abstenir en les votacions d'acords relatius al seu nomenament com a membre de la Comissió Executiva i al traspàs del Mont de Pietat de "la Caixa" a CaixaBank.

Nom o denominació social del conseller

SR. JUAN JOSÉ LÓPEZ BURNIOL

Descripció de la situació de conflicte d'interès

Es va abstenir en la votació de l'acord relatiu al traspàs del Mont de Pietat de "la Caixa" a CaixaBank.

Nom o denominació social del conseller

SR. JUAN MARÍA NIN GÉNOVA

Descripció de la situació de conflicte d'interès

Es va abstenir en les votacions d'acords relatius a la seva reelecció com a Conseller Delegat i Vicepresident, a la liquidació de la remuneració variable del Programa de retribució variable dirigit al Vicepresident i Conseller Delegat i a Alts Directius de l'exercici 2011 i al traspàs del Mont de Pietat de "la Caixa" a CaixaBank.

Nom o denominació social del conseller

SR. JUAN ROSELL LASTORTRAS

Descripció de la situació de conflicte d'interès

Es va abstenir en les votacions d'acords relatius a la seva nova qualificació com a Conseller Altre Extern, deixant de ser Conseller Independent i a operacions d'Alts Càrrecs que se sotmeten a l'aprovació del Consell amb el detall de les condicions, els terminis i les garanties a favor de persones vinculades.

Nom o denominació social del conseller

SR. LEOPOLDO RODÉS CASTAÑÉ

Descripció de la situació de conflicte d'interès

Es va abstenir en les votacions dels acords relatius al traspàs del Mont de Pietat de "la Caixa" a CaixaBank i a operacions d'Alts Càrrecs que se sotmeten a l'aprovació del Consell amb el detall de les condicions, els terminis i les garanties a favor de persones vinculades.

Nom o denominació social del conseller

SRA. MARIA DOLORS LLOBET MARIA

Descripció de la situació de conflicte d'interès

Es va abstenir en les votacions dels acords d'operacions que se sotmeten a l'aprovació de la Comissió Executiva amb el detall de les condicions, els terminis i les garanties a favor de persones vinculades. i en la votació en el Consell de l'acord relatiu al traspàs del Mont de Pietat de "la Caixa" a CaixaBank.

Nom o denominació social del conseller

SRA. MARIA TERESA BASSONS BONCOMPTE

Descripció de la situació de conflicte d'interès

Es va abstenir en la votació de l'acord relatiu al traspàs del Mont de Pietat de "la Caixa" a CaixaBank.

Nom o denominació social del conseller

SR. MIQUEL NOGUER PLANAS

Descripció de la situació de conflicte d'interès

Es va abstenir en les votacions d'acords relatius a les operacions d'Alts Càrrecs que se sotmeten a l'aprovació del Consell amb el detall de les condicions, els terminis i les garanties a favor de persones vinculades.

Nom o denominació social del conseller

SR. SALVADOR GABARRÓ SERRA

Descripció de la situació de conflicte d'interès

Es va abstenir en les votacions dels acords relatius al traspàs del Mont de Pietat de "la Caixa" a CaixaBank i a operacions d'Alts Càrrecs que se sotmeten a l'aprovació del Consell amb el detall de les condicions, els terminis i les garanties a favor de persones vinculades.

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

L'article 26 del Reglament del Consell d'Administració de la Societat regula el deure de no-competència dels membres del Consell d'Administració.

L'article 27 del Reglament del Consell d'Administració de la Societat regula les situacions de conflicte aplicables a tots els Consellers i estableix l'obligació de comunicar l'existència de conflictes d'interès, així com d'abstenir-se d'assistir i intervenir en les deliberacions i votacions que afectin assumptes en els quals el conseller estigui interessat personalment.

L'article 28 del Reglament estableix que els Consellers no podran fer ús dels actius de la Societat per obtenir un avantatge patrimonial, llevat que hagin satisfet una contraprestació adequada.

D'altra banda, el Reglament Intern de Conducta en l'àmbit del mercat de valors de CaixaBank en el seu article 1 estableix que són Persones Subjectes, entre altres, els membres del Consell d'Administració i els alts directius i membres del Comitè de Direcció de la Societat. La Secció VI del Reglament estableix la Política de Conflictes d'Interès de la Societat i en el seu article 36 s'enumeren els Deures davant els conflictes d'interès personals o familiars de les Persones Subjectes, entre els quals hi ha el d'actuar amb lleialtat a CaixaBank i abstenir-se d'intervenir o influir en la presa de decisions que puguin afectar les persones o entitats amb les quals hi hagi conflictes i el d'informar l'Òrgan de Seguiment sobre aquests conflictes.

Accionistes significatius

Amb la finalitat de reforçar la transparència i el bon govern de la Societat, i en línia amb la recomanació segona del Codi Unificat de Bon Govern, CaixaBank i "la Caixa", com el seu accionista principal, van subscriure un protocol intern de relacions. El Protocol inicial signat en ocasió de la sortida a borsa de la Societat (anteriorment anomenada Criteria CaixaCorp va ser substituït per un nou Protocol, signat arran de les Operacions de Reorganització del Grup "la Caixa". Com a conseqüència, CaixaBank ha esdevingut el banc per mitjà del qual "la Caixa" exerceix la seva activitat financera de manera indirecta. Posteriorment, després de la fusió de CaixaBank per absorció de Banca Cívica i com a conseqüència de la transmissió de l'activitat del Mont de Pietat a CaixaBank, el Protocol va ser modificat per via d'un Acord de Novació per tal de suprimir la referència a l'excepció del Mont de Pietat a l'exercici indirecte.

El Protocol té com a objectius, principalment:

- (i) desenvolupar els principis bàsics que han de regir les relacions entre "la Caixa" i CaixaBank, en tant que aquesta constitueix l'instrument per a l'exercici indirecte, per part de la primera, de l'activitat financera;
- (ii) delimitar les principals àrees d'activitat de CaixaBank, tenint en compte el seu caràcter de banc de banco a través del qual "la Caixa" exerceix la seva activitat financera de manera indirecta,
- (iii) definir els paràmetres generals que hauran de governar les eventuais relacions de negoci o de serveis que les Societats del Grup CaixaBank tindran amb les Societats del Grup "la Caixa", en particular, atesa la seva importància, la prestació de serveis de tipus immobiliari per la societat o societats immobiliàries de "la Caixa" a la societat o societats immobiliàries de CaixaBank;
- (iv) regular el flux d'informació adequat que permeti a "la Caixa" –i, en la mesura necessària, també a CaixaBank– l'elaboració dels seus estats financers i el compliment d'obligacions d'informació periòdica i de supervisió davant del Banc

d'Espanya, la CNMV i altres organismes reguladors.

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

NO

Identifiqui les societats filials que cotitzen:

D - SISTEMES DE CONTROL DE RISCOS

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

Introducció

En el Grup CaixaBank la gestió global dels riscos pretén tutelar la sanitat del risc i preservar els mecanismes de solvència, i té com a objectiu l'optimització de la relació rendibilitat/risc, amb la identificació, mesurament i valoració dels riscos i la seva consideració permanent en la presa de decisions de negoci del Grup CaixaBank. D'aquesta manera es configura un perfil de risc d'acord amb els objectius estratègics del Grup. El model de delegacions té com a eixos bàsics tant les variables fonamentals de risc com l'import de les operacions, i permet quantificar els riscos a través d'escenaris de consum de capital i pèrdua esperada.

El Consell d'Administració de CaixaBank és l'òrgan màxim que determina la política de risc del Grup CaixaBank. A continuació es resumeixen els Principis Generals de Gestió del Risc, aprovats pel Consell d'Administració:

- . El risc és inherent a l'activitat del Grup.
- . Responsabilitat última del Consell i implicació de l'Alta Direcció.
- . Perfil de risc mitjà-baix.
- . Implicació de tota l'organització.
- . La gestió comprèn el cicle complet de les operacions: des de l'anàlisi prèvia a la concessió, el seguiment de la solvència i la rendibilitat, al reemborsament o la recuperació dels actius deteriorats.
- . Decisions conjuntes.
- . Independència.
- . Concessió sobre la base de la capacitat de devolució del titular, i a una rendibilitat adequada.
- . Homogeneïtat en els criteris i les eines utilitzats.
- . Descentralització de les decisions.
- . Ús de tècniques avançades.
- . Dotació de recursos adequats

S'ha establert un marc de comunicació al Consell en matèria de riscos que estableix els continguts i la periodicitat adequats per a cada un dels riscos, així com uns llindars que, si se sobrepassen, insten la comunicació en la propera sessió, amb independència del calendari previst.

Els riscos en què s'incorre a conseqüència de l'activitat mateixa del Grup es classifiquen en: risc de crèdit (derivat tant de l'activitat bancària com del risc associat a la cartera de participades), risc de mercat (dins del qual s'inclouen el risc de tipus d'interès estructural del balanç, el risc de preu o tipus associat a les posicions de l'activitat tesorera i el risc de canvi), risc de liquiditat, risc operacional, risc reputacional i risc de compliment normatiu.

CaixaBank té una Direcció General responsable dels riscos del Grup. La Direcció Executiva de Gestió Global del Risc, que depèn directament d'aquella, és la unitat de control global i en ella es materialitzen les funcions d'independència requerides per Basilea II, amb la responsabilitat de tutelar la sanitat de l'actiu i els mecanismes de solvència i garantia.

Tal com s'explica més endavant (epígraf G), la gestió del balanç i de la liquiditat correspon a la Direcció General Adjunta de Tresoreria i Mercat de Capitals. Té, a més, la supervisió independent de la Direcció Corporativa de Models de Risc, dependent de la Direcció Executiva de Gestió Global del Risc.

D'aquesta manera, tots els riscos financers formen part de l'àmbit d'actuació de la Direcció General responsable dels Riscos del Grup CaixaBank. En queden fora: el risc reputacional (gestionat per la Direcció General Adjunta de Comunicació, Relacions Institucionals, Marca i Responsabilitat Corporativa) i el de compliment normatiu (gestionat per la Direcció General Adjunta d'Auditoria, Control Intern i Compliment Normatiu).

El Grup CaixaBank utilitza des de fa anys un conjunt d'eines i tècniques de control d'acord amb les necessitats particulars de cada un dels riscos. Entre altres, s'utilitzen els càlculs de probabilitat d'incompliment a través d'eines de ràting i *scoring*, i els càlculs de severitat i pèrdua esperada de les diferents carteres i eines de rendibilitat ajustada al risc, tant de nivell de client com d'oficina. També s'efectuen càlculs de valor en risc (VaR) per a les diferents carteres, com a element de control i fixació de límits dels riscos de mercat, i la identificació qualitativa dels diferents riscos operacionals per a cada una de les activitats del Grup.

Totes les actuacions en l'àmbit del mesurament, seguiment i gestió del risc es duen a terme d'acord amb les directrius del Comitè de Supervisió Bancària de Basilea i la normativa establerta en les directives europees i la legislació espanyola vigent. El Grup CaixaBank comparteix la necessitat i la conveniència dels principis que inspiren aquest acord, el qual estimula la millora en la gestió i el mesurament dels riscos i permet que els requeriments de recursos propis siguin sensibles als riscos realment incorreguts.

Més enllà de satisfer els requeriments de capital regulatori proposats per Basilea II, que responen a formulacions orientades a garantir la solvència amb nivells de confiança del 99,9%, el Grup CaixaBank aplica nivells més exigents i avança cap a la gestió dels riscos conformement al capital econòmic amb la intenció de disposar d'un volum de recursos propis suficient per mantenir els nivells de qualificació creditícia externa actuals.

Sistema de gestió de riscos: principals responsabilitats a nivell directiu

La Direcció Executiva de Gestió Global del Risc de CaixaBank, que depèn directament de la Direcció General responsable dels Riscos del Grup, és la unitat de control global en la qual es materialitzen les funcions d'independència requerides per Basilea II, amb la responsabilitat de la gestió dels riscos a nivell corporatiu i de tutelar la sanitat de l'actiu

i els mecanismes de solvència i garantia.

Els seus objectius són identificar, valorar i integrar les diferents exposicions, així com la rendibilitat ajustada al risc de cada àmbit d'activitat, des d'una perspectiva global del Grup CaixaBank i d'acord amb la seva estratègia de gestió.

Una de les seves missions més rellevants, en col·laboració amb altres àrees de l'Entitat, és liderar la implantació en tota la Xarxa Territorial dels instruments que permetin la gestió integral dels riscos, sota les directrius de Basilea II, amb la finalitat d'assegurar l'equilibri entre els riscos assumits i la rendibilitat esperada.

L'actuació de la Direcció Corporativa de Models de Risc de CaixaBank, que depèn de la Direcció Executiva de Gestió Global del Risc, s'articula entorn de la modelització dels riscos més rellevants, com ara:

. Risc de Crèdit: definició, validació i seguiment dels models de mesurament del risc de la cartera, a nivell d'operació i client (ràtings, *scorings*, probabilitat d'incompliment –PD–, severitat –LGD– i exposició –EAD–), així com el desenvolupament de les eines per a la seva integració en la gestió i el seu seguiment. A partir d'aquests mesuraments, es determinen els requeriments mínims de capital regulatori i econòmic i la rendibilitat ajustada al risc de la cartera.

. Risc de Mercat: seguiment i control del risc de les posicions pròpies, i supervisió independent del control dels riscos de balanç i de liquiditat, gestionats per la Direcció General Adjunta de Tresoreria i Mercat de Capitals.

. Risc Operacional: definició i implantació del model de gestió de risc operacional, tot desenvolupant les polítiques, les metodologies i les eines necessàries per facilitar la millora contínua de la qualitat en la gestió del negoci, així com el mesurament dels recursos propis necessaris per a la seva cobertura, inicialment pel mètode estàndard.

. Agregació de Riscos i Capital Econòmic: agregació de tots els riscos, considerant-ne les tipologies i estudiant les interaccions entre elles.

Les directrius emanades del Consell d'Administració en matèria de riscos s'implanten en l'organització mitjançant polítiques, circuits i procediments de gestió dels riscos, desenvolupats per l'Àrea de Polítiques i Procediments d'Admissió, dependent de la Direcció Executiva de Gestió Global del Risc.

Comitès de gestió dels riscos

El Consell d'Administració de CaixaBank és l'òrgan màxim que determina la política de risc del Grup. L'Alta Direcció actua en el marc de les atribucions delegades pel Consell d'Administració i configura els següents comitès de gestió del risc:

. Comitè Global del Risc. Gestiona de manera global els riscos de crèdit, mercat, operacional, concentració, tipus d'interès, liquiditat i reputacional del Grup, i els específics de les participacions més rellevants, així com les implicacions de tots ells en la gestió de la solvència i el capital. Analitza el posicionament de riscos del Grup i estableix polítiques per optimitzar la gestió de riscos en el marc dels reptes estratègics del Grup.

. Comitè de polítiques de Concessió. Proposa les facultats i els preus de les operacions de crèdit, les mesures d'eficiència i simplificació de processos, el nivell de risc assumit en els diagnòstics d'acceptació i els perfils de risc acceptats en campanyes comercials.

. Comitè de Crèdits. Analitza i, si escau, aprova les operacions de crèdit dins el seu nivell d'atribucions, i eleva al Consell d'Administració les que excedeixin el seu nivell de delegació.

. Comitè de Refinançaments. Analitza i, si escau, aprova les operacions de refinançament dins el seu nivell d'atribucions i eleva al Comitè de Crèdits les que excedeixen el seu nivell de delegació.

. Comitè de Gestió d'Actius i Passius (ALCO). Analitza els riscos de liquiditat, de tipus d'interès i de canvi en l'àmbit dels riscos estructurals, i proposa la realització de cobertures i d'emissions per gestionar-los.

. Comitè de Valoració i Adquisició d'Actius Immobiliaris. Fa un seguiment permanent de l'operativa i és la primera instància d'aprovació de les operacions d'adquisició dels actius esmentats.

La fusió per absorció de Banca Cívica per CaixaBank, formalitzada l'agost del 2012, és un factor especialment rellevant en

l'evolució recent del Grup. La nota 3 dels comptes anuals consolidats del Grup CaixaBank conté informació que pot complementar la que s'exposa en aquest apartat D.1. Està disponible al web del Grup (<http://www.caixabank.com>).

El mesurament i la valoració del risc de crèdit

El Departament de Models de Risc de Crèdit, Optimització i Anàlisi de Capital, dependent de la Direcció Corporativa de Models de Risc, té la missió de construir, mantenir i fer el seguiment dels sistemes de mesurament del risc de crèdit. A més, és l'encarregada d'assegurar i orientar l'ús que es fa d'aquests sistemes i de vetllar perquè les decisions que es prenen basades en aquestes mesures tinguin en compte la seva qualitat. Tal com estableixen les millors pràctiques, la Direcció Corporativa és independent de les àrees de negoci per tal de garantir que en els criteris de valoració no interfereixen consideracions comercials.

D'acord amb les directrius del Pilar 1 de Basilea II i la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya, el Grup CaixaBank utilitza models interns en l'avaluació del risc de crèdit vinculat a les tipologies d'exposició següents:

- Préstecs hipotecaris concedits a persones físiques
- Préstecs personals concedits a persones físiques
- Targetes lliurades a persones físiques
- Préstecs i crèdits atorgats a empreses petites i mitjanes (pimes)
- Préstecs i crèdits atorgats a grans empreses (corporacions)
- Cartera de participacions industrials

Quant a la resta d'exposicions, el Grup CaixaBank fa l'avaluació de les exigències de capital per a la cobertura del risc de crèdit mitjançant l'aplicació de la metodologia estàndard.

Per aconseguir els objectius del Departament, periòdicament es revisen tots els models amb la finalitat de detectar possibles deterioraments en la qualitat dels mesuraments, així com les estimacions per incorporar les variacions del cicle econòmic. Amb periodicitat mensual s'avalua la pràctica totalitat de la cartera de clients de banca minorista, que inclou el segment de particulars i el de pimes, fet que permet actualitzar, de manera continuada, el coneixement d'aquestes carteres. La contínua avaluació dels riscos permet saber la distribució de l'exposició de les diferents carteres respecte de la qualitat creditícia expressada com a probabilitat d'incompliment.

El mesurament del risc s'articula al voltant dels conceptes bàsics que tot seguit es descriuen.

Pèrdua esperada

La pèrdua esperada és el resultat de multiplicar tres magnituds: la probabilitat d'incompliment, l'exposició i la severitat. Disposar d'aquests tres factors permet estimar la pèrdua esperada per risc de crèdit de cada operació, client o cartera.

Exposició

L'exposició (EAD en el seu acrònim en anglès per a *exposure at default*) estima quin serà el deute pendent en cas d'incompliment del client. Aquesta magnitud és especialment rellevant per a aquells instruments financers que tenen una estructura d'amortització variable en funció de les disposicions que en faci el client (comptes de crèdit, targetes de crèdit i, en general, qualsevol producte *revolving*).

Aquesta estimació es basa en l'experiència interna de l'Entitat, relacionant els nivells de disposició en el moment de l'incompliment i en els 12 mesos anteriors. Per a cada transacció es modelitzen les relacions observades entre la naturalesa del producte, el termini fins al venciment i les característiques del client.

Probabilitat d'incompliment

CaixaBank disposa d'eines d'ajuda a la gestió per a la predicció de la probabilitat d'incompliment (PD en el seu

acrònim en anglès per a *probability of default*) de cada acreditat que cobreixen la pràctica totalitat de l'activitat creditícia.

Aquestes eines estan orientades al producte o al client. Les eines orientades al producte prenen en consideració característiques específiques del deutor relacionades amb aquest producte i s'utilitzen, bàsicament, en l'àmbit d'admissió

de noves operacions de banca minorista. D'altra banda, les eines orientades al client avaluen la probabilitat d'incompliment del deutor de manera genèrica, encara que en el cas de persones físiques poden aportar resultats diferenciats per producte. Aquest últim grup d'eines el formen *scorings* de comportament per a persones físiques i ràtings d'empreses, i estan implantades en tota la xarxa d'oficines i integrades dins les eines habituals de concessió de productes d'actiu.

Les eines d'avaluació del risc de crèdit han estat desenvolupades d'acord amb l'experiència històrica de mora de l'Entitat i incorporen les mesures necessàries per ajustar els resultats del cicle econòmic, així com projeccions del proper cicle, amb l'objectiu d'oferir mesures relativament estables a llarg termini que puguin diferir de les taxes d'incompliment observades a cada moment.

Pel que fa a empreses, totes les eines de ràting estan enfocades a nivell de client i varien notablement en funció del segment al qual pertanyen. En el cas de microempreses i pimes, el procés d'avaluació es basa en un algorisme modular, que valora tres àrees d'informació diferents: els estats financers, la informació derivada de la relació amb els clients i altres aspectes qualitatius. Les qualificacions obtingudes se sotmeten a un ajust al cicle econòmic que segueix la mateixa estructura que el corresponent a les persones físiques.

La Unitat de Ràting Corporatiu de CaixaBank, dependent de la Direcció Corporativa de Risc d'Empreses i Sector Públic, disposa de models interns per qualificar el segment de grans empreses. Aquests models són de caràcter "expert" i donen més ponderació al criteri qualitatiu dels analistes. Davant la manca d'una freqüència suficient en termes estadístics de morositat interna en aquest segment, la construcció d'aquests models s'ha alineat amb la metodologia de Standard & Poor's, de manera que s'han pogut utilitzar les taxes d'incompliment global publicades per aquesta agència de ràting, que afegeix fiabilitat a la metodologia. Els models s'han desenvolupat a partir de dades amb profunditat històrica suficientment significativa i, per tant, incorporen de manera raonable l'efecte del cicle i garanteixen l'estabilitat dels mesuraments obtinguts.

Els resultats de totes les eines es vinculen a una escala mestra de risc que permet classificar la cartera creditícia en termes homogenis, és a dir, que permet agrupar els riscos a partir d'una mateixa taxa de morositat anticipada.

Severitat

La severitat (LGD en el seu acrònim en anglès per a *loss given default*) correspon al percentatge del deute que no es podrà recuperar en cas d'incompliment del client. L'Entitat fa una revisió permanent dels procediments de recuperació i regularització dels deutes morosos amb la finalitat de minimitzar l'impacte d'una eventual fallida.

Es calculen les severitats històriques amb informació interna de CaixaBank, i s'han considerat tots els fluxos de caixa associats als contractes des del moment de l'incompliment fins a la regularització de la situació, o bé fins al moment

en què s'han declarat fallits. Dins d'aquest còmput també es té en compte una aproximació de les despeses indirectes

(personal d'oficines, infraestructura, etc.) associades al procés.

Adicionalment es treballa en la modelització de la severitat per a la seva correcta estimació a priori, mitjançant la garantia, la relació préstec/valor, el tipus de producte, la qualitat creditícia de l'acreditat i, tal com estableix la regulació, les condicions recessives del cicle econòmic.

Com a resultat de les polítiques de concessió, l'exigència d'aportació de garanties i la seva relació préstec/valor, així com

de la gestió activa de la morositat, que millora els nivells de regularització i recuperació en cas d'incompliment, les severitats estimades per a la cartera actualment sana són molt baixes.

Pèrdua inesperada i Capital Econòmic

El mesurament de la pèrdua esperada garanteix un bon control del risc creditici en condicions 'normals' de mercat. De fet, la pèrdua esperada es pot considerar un cost addicional al negoci. Ara bé, de vegades les pèrdues reals poden superar les pèrdues esperades, a causa de canvis sobtats en el cicle, o variacions en factors de risc específics de cada cartera, i de la correlació natural entre el risc de crèdit dels diferents deutors.

La variabilitat de les pèrdues esperades de la cartera constitueix la pèrdua inesperada, la qual representa la pèrdua potencial imprevista. Es calcula com la pèrdua associada a un nivell de confiança suficientment elevat de la distribució de pèrdues, menys la pèrdua esperada. L'Entitat, en el seu desenvolupament normal del negoci, ha de tenir la capacitat d'absorbir aquestes pèrdues no anticipades.

Tradicionalment s'han diferenciat dos conceptes:

. El capital econòmic és aquell que una entitat hauria de tenir per assumir les pèrdues inesperades que puguin tenir lloc i que podrien posar en perill la continuïtat de l'Entitat. És una estimació interna que es va ajustant en funció del nivell mateix

de tolerància al risc, volum i tipus d'activitat. En aquest sentit, és responsabilitat del Consell d'Administració i de la Direcció de l'Entitat assegurar que en qualsevol circumstància hi hagi un nivell suficient de fons propis que permeti afrontar qualsevol eventualitat, amb un nivell de confiança del 99,97%. Aquesta responsabilitat ha estat subratllada per l'anomenat Pilar II de Basilea II.

. El capital regulatori és aquell que l'Entitat ha de mantenir per cobrir les exigències de l'organisme supervisor. L'objectiu també és evitar la fallida de l'Entitat, protegint, addicionalment, els interessos dels clients i titulars del deute sènior i prevenint l'important impacte sistèmic que es podria produir.

El capital econòmic no és substitutiu del regulatori, sinó que és un complement d'aquest per apropar-se més al perfil de riscos real que l'Entitat assumeix i incorporar riscos no previstos –o considerats només parcialment– en les exigències regulatòries.

El model de capital econòmic és la base de l'estimació interna d'exigències de recursos propis, que complementa la visió reguladora de la solvència. Aquestes mesures formen part del Quadre de Comandament de Riscos i també de l'Informe d'Autoavaluació del Capital que es presenta al supervisor.

Rendibilitat ajustada al risc (RAR)

El 2012 s'ha continuat el desenvolupament i l'ús de les eines de mesurament per negoci i client, per tal de millorar el control del binomi rendibilitat/risc. El RAR està implantat en la xarxa de banca d'empreses i corporativa; s'ha obert un model pilot per al segment de pimes en la xarxa universal.

Gestió del risc de mercat de les activitats de negociació

La Direcció Corporativa de Models de Risc és responsable de la valoració dels instruments financers, així com d'efectuar el mesurament, control i seguiment dels seus riscos associats, de l'estimació del risc de contrapartida i del risc operacional associat a l'activitat en mercats financers. En el compliment de la seva tasca, aquesta Direcció Corporativa fa diàriament un seguiment de les operacions contractades, el càlcul del resultat que suposa l'afectació de l'evolució del mercat en les posicions (resultat diari marked to market), la quantificació del risc de mercat assumit, el seguiment del compliment dels límits i l'anàlisi de la relació entre el resultat obtingut i el risc assumit.

El model intern per a l'estimació de recursos propis per risc de mercat de les activitats de negociació va ser aprovat pel Banc d'Espanya l'any 2006. El perímetre del model abraça la pràctica totalitat de les posicions de Tresoreria i els derivats de negociació sobre participades.

CaixaBank, amb la seva activitat de la Sala de Tresoreria en els mercats financers i derivats de negociació sobre participades, s'exposa al risc de mercat per moviments desfavorables dels factors de risc següents: tipus d'interès i tipus de canvi (provocat per la presa de posicions en l'àmbit de tresoreria), preu de les accions, preu de les mercaderies, inflació, volatilitat i moviments en els diferencials de crèdit de les posicions en renda fixa privada.

Les dues mesures de risc més utilitzades són la sensibilitat i el VaR (*value at risk* o valor de risc).

La sensibilitat calcula el risc com l'impacte en el valor de les posicions d'un petit moviment dels factors de risc, i procedeix de la manera següent:

. Per al risc de tipus d'interès i inflació, es calcula la variació del valor actual de cada un dels fluxos futurs (reals o previstos) davant de variacions d'un punt bàsic (0,01%) en tots els trams de la corba.

. Per al risc de tipus de canvi, es calcula la variació del contravalor de cada un dels fluxos en divisa davant de variacions

d'un punt percentual (1%) en el tipus de canvi.

. Per al risc de preu d'accions o altres instruments de renda variable contractats per la Sala de Tresoreria i per al risc de preu de mercaderies, es calcula la variació del valor actual de la posició o de la cartera, davant d'una variació d'un punt percentual (1%) dels preus dels seus components.

. Per al risc de volatilitat (variabilitat dels tipus o preus), que incorpora les operacions amb característiques d'opció (*caps* i *floors* de tipus d'interès i opcions sobre divisa o renda variable), es calcula la variació del valor actual de cada un dels fluxos futurs davant de variacions de les volatilitats cotitzades en tots els trams de la corba, en els tipus de canvi i/o en els preus de l'actiu.

. Per al risc de correlació d'accions (dependència entre els preus) contractats per la Sala de Tresoreria, es calcula la variació del valor actual de la posició de cartera davant d'una variació en la correlació d'un punt percentual (1%) dels preus dels seus components. Aquest risc és present únicament en les opcions exòtiques sobre renda variable.

Aquestes anàlisis de sensibilitat donen informació sobre l'impacte d'un increment dels tipus d'interès, tipus de canvi, preus, volatilitats i correlacions sobre el valor econòmic de les posicions, però no comporten cap hipòtesi sobre quina és la probabilitat d'aquest moviment.

Per homogeneïtzar el mesurament del risc del conjunt de la cartera, així com per incorporar certes hipòtesis sobre la magnitud del moviment dels factors de risc de mercat, s'utilitza la metodologia del Valor en Risc (VaR: estimació estadística de les pèrdues potencials a partir de dades històriques sobre l'evolució dels preus) per a un horitzó temporal d'un dia i amb un interval de confiança estadística del 99%. És a dir, que 99 de cada 100 vegades les

pèrdues reals seran inferiors a les estimades pel VaR.

Les metodologies utilitzades per obtenir aquest mesurament són dues:

. VaR paramètric: basat en el tractament estadístic dels paràmetres amb la volatilitat i les correlacions dels moviments dels preus i dels tipus d'interès i de canvi dels actius que formen la cartera, i, seguint les recomanacions del Comitè de Supervisió Bancària de Basilea, aplicat sobre dos horitzons temporals: 75 dies, donant més pes a les observacions més recents; i un any de dades, equiponderant totes les observacions.

. VaR històric: càlcul de l'impacte sobre el valor de la cartera actual de les variacions històriques dels factors de risc; es tenen en compte les variacions dels últims 250 dies i, amb un interval de confiança del 99%, es considera com a VaR el tercer pitjor impacte sobre el valor de la cartera.

El VaR històric és molt adequat per completar les estimacions obtingudes per mitjà del VaR paramètric, ja que no incorpora cap hipòtesi sobre el comportament estadístic dels factors de risc. El VaR paramètric assumeix fluctuacions modelitzables a través d'una distribució estadística normal.

Adicionalment, el VaR històric incorpora la consideració de relacions no lineals entre els factors de risc, especialment necessari per a les operacions d'opció, cosa que el fa també especialment vàlid, tot i que cal destacar que el risc opcional ha estat molt petit.

L'empitjorament de la qualificació creditícia dels emissors dels actius també pot motivar una evolució desfavorable dels preus cotitzats pel mercat. Per aquest motiu, la Direcció Corporativa de Models de Risc completa la quantificació del risc de mercat amb una estimació de les pèrdues derivades de moviments en la volatilitat del diferencial de crèdit de les posicions en renda fixa privada (*Spread VaR*), que constitueix una estimació del risc específic atribuïble als emissors dels valors.

Per verificar la idoneïtat de les estimacions de risc es fa la comparació dels resultats diaris amb la pèrdua estimada pel VaR, la qual cosa constitueix l'anomenat exercici de *Backtest*. Tal com exigeixen els reguladors bancaris, es duen a terme dos exercicis de validació del model d'estimació de riscos:

. *Backtest net*, que relaciona la part del resultat diari *marked to market* (és a dir, el derivat del canvi en el valor de mercat) de les posicions vives al tancament de la sessió anterior amb l'import del VaR estimat amb horitzó temporal d'un dia, calculat amb les posicions vives al tancament de la sessió anterior. Aquest exercici és el més adequat per a l'autoavaluació de la metodologia utilitzada per quantificar el risc.

. *Backtest brut*, que avalua el resultat total obtingut durant el dia (incloent, per tant, l'operativa intradia que s'hagi pogut fer) amb l'import del VaR en l'horitzó d'un dia, calculat amb les operacions vives al tancament de la sessió anterior. D'aquesta manera, s'avalua la importància de l'operativa intradia en la generació de resultats i en l'estimació del risc total de la cartera.

. Des del gener del 2012, els mesuraments de VaR es complementen amb dues mètriques de risc associades a nous requeriments normatius: el VaR Estressat i el Risc Incremental d'Impagament i Migracions. El VaR Estressat captura la pèrdua màxima deguda a moviments adversos en els preus de mercat en un període històric anual d'estrès, i es calcula amb interval de confiança del 99% i horitzó diari. El Risc Incremental d'Impagament i Migracions reflecteix el risc associat a les variacions en la qualitat creditícia o incompliment en les posicions de renda fixa i derivats de crèdit en cartera, amb un interval de confiança del 99,9% i horitzó anual.

Finalment, amb l'objectiu d'estimar les possibles pèrdues de la cartera en situacions extraordinàries de crisi, es duen a terme dos tipus d'exercicis de *stress* sobre el valor de les posicions de Tresoreria:

. Anàlisis de *stress* sistemàtics: calcula la variació del valor de la cartera davant una sèrie determinada de canvis extrems en els principals factors de risc. Es consideren els moviments paral·lels de tipus d'interès (pujada i baixada); els moviments de pendent en diferents trams de la corba de tipus d'interès (pronunciament i aplanament); l'augment i disminució del diferencial entre els instruments subjectes a risc de crèdit i el deute públic (diferencial bo-*swap*); els moviments del diferencial de les corbes euro i dòlar; l'augment i disminució de la volatilitat de tipus d'interès; l'apreciació i depreciació de l'euro en relació amb el dòlar, el ien i la lliura; l'augment i disminució de la volatilitat dels tipus de canvi; l'augment i disminució del preu de les accions; i, finalment, l'augment i disminució de la volatilitat de les accions i de les mercaderies.

. Anàlisi d'escenaris històrics: considera l'impacte que sobre el valor de les posicions tindrien situacions realment esdevingudes, com ara la caiguda del Nikkei el 1990, la crisi del deute americà i la crisi del pes mexicà el 1994, la crisi asiàtica del 1997, la crisi del deute rus el 1998, la creació i explosió de la bombolla tecnològica entre el 1999 i el 2000; els atacs terroristes de més impacte, el *credit crunch* de l'estiu del 2007, la crisi de liquiditat i confiança ocasionada per la fallida de Lehman Brothers el mes de setembre del 2008 o l'increment dels diferencials de crèdit dels països perifèrics de la zona euro pel contagi de les crisis de Grècia i Irlanda l'any 2010, o bé la crisi de deute espanyol del 2011 i 2012.

Per completar aquests exercicis d'anàlisi del risc en situacions extremes, es determina l'anomenat "pitjor escenari", que és la situació dels factors de risc esdevinguts l'últim any que implicaria la major pèrdua sobre la cartera actual. Posteriorment s'analitza l'anomenada *cua de la distribució*, que és la magnitud de les pèrdues que es produirien si el moviment de mercat que les ocasionés es calcula amb un interval de confiança del 99,9%.

Continua en G.1 (Notes). Es trasllada a l'apartat G.1 la continuació de la descripció de la gestió dels riscos.

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

SÍ

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

Risc materialitzat en l'exercici

Risc de tipus d'interès del balanç

Circumstàncies que l'han motivat

No s'han materialitzat riscos crítics el 2012.

Funcionament dels sistemes de control

Els sistemes de control han funcionat correctament, cosa que n'ha permès una gestió adequada. Se n'ha informat de l'evolució al Consell d'Administració del Grup.

Risc materialitzat en l'exercici

Risc de Crèdit

Circumstàncies que l'han motivat

Morositat. A 31Des12 els deutors morosos del Grup s'han situat en 20.150 milions d'euros (8,62%). A 31Des11 eren 9.567 milions (4,90%).

Promoció immobiliària i actius adquirits en pagament de deutes. A 31Des11, l'import brut del finançament destinat a la promoció immobiliària del Grup era de 26.992 milions d'euros (22.438 a 31Des11), i el valor comptable net dels actius adjudicats en pagament de deutes, de 5.088 milions d'euros (1.140 milions a 31Des11).

La fusió per absorció de Banca Cívica per CaixaBank és un factor especialment rellevant en l'evolució descrita.

La ràtio de mora de CaixaBank és molt favorable comparada amb la del sector privat resident del total del sistema, que en onze mesos ha passat del 7,84% (31Des10) al 11,38% (30Nov11, última data disponible).

Funcionament dels sistemes de control

Els riscos referits són conseqüència de la desfavorable conjuntura actual.

Els sistemes de control han funcionat correctament, cosa que n'ha permès una gestió adequada. Se n'ha informat de l'evolució al Consell d'Administració del Grup.

Risc materialitzat en l'exercici

Risc de Mercat

Circumstàncies que l'han motivat

El VaR mitjà durant el 2012 de les activitats de negociació ha estat de 5,1 milions d'euros. Els consums més elevats, fins a un màxim de 10,0 milions d'euros, es van assolir durant el mes de gener, fonamentalment per l'anticipació que recull el VaR d'una evolució potencialment diferent del valor diari de mercat de les posicions de deute sobirà (fonamentalment espanyol) respecte als instruments derivats utilitzats per a la gestió del seu risc de tipus d'interès.

Funcionament dels sistemes de control

Els sistemes de control han funcionat correctament, cosa que n'ha permès una gestió adequada.

Se n'ha informat de l'evolució al Consell d'Administració del Grup.

Risc materialitzat en l'exercici

Risc de Liquiditat

Circumstàncies que l'han motivat

Des de la segona meitat de l'any 2007, els mercats financers han patit l'impacte d'una crisi internacional que arriba fins avui. Com a conseqüència d'aquesta crisi, els mercats majoristes s'han mantingut totalment o parcialment tancats i, a causa de la manca de creixement econòmic i a l'increment de l'endeutament públic, s'ha provocat una crisi de deute sobirà en la majoria de països europeus. Per tot això, l'Entitat desenvolupa el seu negoci en un entorn difícil a causa de les dificultats de la banca espanyola per accedir als mercats majoristes i a la incertesa creada entorn del deute sobirà europeu.

L'Entitat ha esquivat aquestes dificultats posant en marxa els mecanismes que li permeten gestionar la seva liquiditat de manera segura:

- a) El manteniment d'un coixí de liquiditat ben folgat i d'uns límits de gestió prudents.
- b) La disposició de diversos programes de finançament ordinari i el manteniment d'una important capacitat de finançament a través d'instruments de la més alta qualitat, com ara cèdules hipotecàries i territorials.
- c) Una política d'emissions amb una baixa dependència dels mercats majoristes i una distribució equilibrada dels venciments.
- d) Amb l'objectiu de fer front a possibles tensions de liquiditat o situacions de crisi, l'entitat manté un ampli coixí d'actius en garantia en el BCE amb els quals pot obtenir liquiditat de manera immediata.
- e) Disposar d'un Pla de Contingència del Risc de Liquiditat que preveu un pla d'acció per a cada un dels escenaris de crisi establerts i on es detallen mesures a nivell comercial, institucional i de comunicació per fer front a aquest tipus de situacions.
- f) L'aprofitament de les oportunitats de finançament de les subhastes extraordinàries de liquiditat que ha fet el Banc Central Europeu a tres anys.
- g) La transformació d'actius il·líquids en líquids mitjançant l'emissió de cèdules hipotecàries i territorials per incrementar els actius en garantia del BCE que permeten obtenir liquiditat de manera immediata.
- h) Optimització col·lateral amb la liquidació de fons de titulització.

Funcionament dels sistemes de control

Els sistemes de control han funcionat correctament, cosa que n'ha permès una gestió adequada. Se n'ha informat de l'evolució al Consell d'Administració del Grup.

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

Sí

En cas afirmatiu, detalli quines són les funcions.

Nom de la comissió o òrgan

COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL

Descripció de funcions

Sense perjudici de les funcions del Consell d'Administració en matèria de gestió i control de riscos, correspon a la Comissió d'Auditoria i Control supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada i l'eficàcia dels sistemes de control interns i de gestió de riscos de la Societat, així com discutir amb els auditors de comptes les debilitats significatives del sistema de control intern que, si escau, es detectin en el desenvolupament de l'auditoria.

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

Auditoria, Control Intern i Compliment Normatiu

La reorganització del Grup "la Caixa" efectuada el 2011, que va culminar amb la creació de CaixaBank (entitat cotitzada), així com les recents operacions d'integració d'entitats financeres dutes a terme, han incrementat de manera significativa la complexitat del Grup.

En la situació actual de volatilitat de l'entorn macroeconòmic i de canvis en el sistema financer i del Marc Regulador, augmenten les exigències i responsabilitats de l'Alta Direcció i els Òrgans de Govern i la sensibilitat dels diferents Grups d'Interès en relació amb el Govern Corporatiu i el Control Intern en les Entitats.

En aquest context, la Direcció General Adjunta d'Auditoria, Control Intern i Compliment Normatiu es responsabilitza d'assegurar la gestió i supervisió adequades del Marc de Control Intern del Grup.

Reporta sistemàticament a la Vicepresidència Executiva – Conseller Delegat de CaixaBank, així com a la Comissió d'Auditoria i Control, òrgan supervisor de la funció d'Auditoria Interna i responsable de la integritat del Marc de Control Intern en el Grup.

Aquesta Direcció General Adjunta s'estructura a través de tres unitats organitzatives (Control Intern, Compliment Normatiu i Auditoria Interna), d'acord amb les directrius establertes per l'EBA (European Banking Authority) en el seu document Guia de l'EBA sobre Govern Intern, del 27/09/2011 (adoptada pel Banc d'Espanya el 27/06/2012).

Control Intern

En el context de reforç de les estructures de control, el 2012 s'ha creat l'Àrea de Control Intern, amb la missió de garantir a la Direcció i als Òrgans de Govern l'existència, el disseny adequat i el funcionament dels controls necessaris per a la gestió dels riscos del Grup CaixaBank, tot generant confiança per als grups d'interès.

Les seves responsabilitats principals són:

- . La coordinació del Mapa de Riscos i Controls Corporatius.
- . La col·laboració amb les Àrees de Negoci en la descripció i, si escau, en el disseny dels protocols de control dels riscos associats a la seva activitat i dels plans d'acció per a la resolució de les eventuais deficiències de control.
- . La informació de forma sintètica, periòdica i sistemàtica a l'Alta Direcció i als Òrgans de Govern sobre l'entorn de Control del Grup.

La funció desenvolupa la seva activitat amb caràcter transversal, ja que avalua els mecanismes de control sobre els riscos que afecten el conjunt d'activitats i negocis desenvolupats pel Grup.

Compliment Normatiu

Risc de compliment normatiu

La política de Compliment Normatiu es fonamenta en els principis d'integritat i conducta ètica, pedres angulars sobre les quals es basa l'activitat del Grup CaixaBank, i inclou també la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

La missió de Compliment Normatiu

La missió de Compliment Normatiu va encaminada a la gestió del risc de sancions legals o normatives, pèrdua financera, material o reputacional que el Grup CaixaBank pugui tenir com a resultat d'incomplir lleis, normes, estàndards de regulació i codis de conducta.

Aquesta missió suposa el desenvolupament d'una sèrie d'activitats, entre les quals destaquen: la creació, difusió i implantació de la cultura de compliment a tots els nivells de l'Organització; l'assessorament a l'Alta Direcció en matèria de compliment normatiu mitjançant l'elaboració i/o foment de normes i codis interns o, si escau, la seva millora; i la definició de procediments eficaços proposant els controls adequats. En aquest sentit, cal detectar qualsevol risc d'incompliment i formular, si escau, propostes de millora i dur-ne a terme el seguiment i l'examen de possibles deficiències amb els principis de deontologia.

Compliment Normatiu gestiona un Canal Confidencial de Consultes i de Denúncies que els empleats tenen a la seva disposició per poder aclarir els seus dubtes o per notificar els possibles incompliments del Codi Ètic i Principis d'Actuació i del Codi de Conducta Telemàtic. Totes les denúncies es remeten, salvaguardant la identitat del remitent, a l'Àrea de Compliment Normatiu. Aquest Canal Confidencial inclou un procediment específic per tractar les denúncies que es refereixin a la informació de naturalesa financera i comptable.

Per aconseguir els seus objectius, Compliment Normatiu elabora informes d'avaluació sobre els diferents riscos detectats i en fa el corresponent registre de millores. Cada mes en fa el seguiment de les millores fins que es resolen.

Compliment Normatiu fa reports periòdics de les seves activitats a l'Alta Direcció i a la Comissió d'Auditoria i Control de l'Entitat.

Prevenció de Blanqueig de Capitals

La Unitat Operativa de Prevenció de Blanqueig de Capitals forma part, des de finals del 2010, de l'Àrea de Compliment

Normatiu, i està sota la direcció i supervisió de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals. Aquesta Unitat vetlla amb dedicació exclusiva pel compliment de les obligacions de prevenció de blanqueig imposades per la Llei a les entitats de crèdit.

Les funcions que la Comissió de Prevenció de Blanqueig de Capitals ha delegat expressament en la Unitat Operativa de Prevenció de Blanqueig de Capitals (UOPB) i ha dut a terme durant l'exercici són les següents:

- . Rebre les comunicacions efectuades pels empleats per analitzar-les.
- . Presentar en el termini i la forma escaient les declaracions periòdiques requerides per la normativa de prevenció de blanqueig de capitals.
- . Atendre amb rapidesa, seguretat i eficàcia els requeriments d'informació de les autoritats competents en matèria de prevenció de blanqueig de capitals.

Auditoria Interna

La missió d'Auditoria Interna és garantir una supervisió eficaç i avaluar de manera continuada els sistemes de control intern i la gestió dels riscos de l'organització. Exerceix una funció corporativa independent, que contribueix al bon Govern Corporatiu.

Reporta sistemàticament a la Comissió d'Auditoria i Control i proporciona una visió objectiva a l'Alta Direcció sobre l'eficàcia del marc del control intern.

Està estratègicament enfocada a la detecció, supervisió i control dels principals riscos del Grup. Els seus principals objectius són la contribució al bon Govern Corporatiu i a l'assoliment dels objectius estratègics de l'organització, mitjançant:

- . L'avaluació de la qualitat i l'eficàcia del Marc de Control Intern del Grup a fi de garantir la gestió i mitigació adequades dels principals riscos.
- . La revisió del compliment de la normativa interna i externa.
- . L'avaluació de l'adequació de les activitats desenvolupades per les diferents unitats del Grup, assegurant l'existència d'un sistema de detecció del frau.

Sobre la base del Pla estratègic de CaixaBank 2011-2014, les directrius que ha de seguir Auditoria Interna són les següents:

- . El seguiment de la planificació anual focalitzada en els principals riscos i aprovada per part de la Comissió d'Auditoria i Control.
- . Donar resposta a les sol·licituds del Consell d'Administració, l'Alta Direcció i les autoritats supervidores.
- . Assegurar l'ús eficient dels recursos mitjançant la millora de l'auditoria a distància, la contractació d'auditors qualificats i d'*outsourcing* adequat.

Així mateix, fa la supervisió interna dins el marc de gestió global del risc de Basilea: Pilar I (risc de crèdit, risc operacional i risc de mercat), Pilar II (procés d'autoavaluació de capital i altres riscos), Pilar III (informació amb rellevància prudencial) i l'adaptació adequada de l'entorn de control per a la gestió i mitigació dels riscos.

E - JUNTA GENERAL

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

NO

	% de quòrum diferent del que s'estableix en l'art. 102 de l'LSA per a supòsits generals	% de quòrum diferent del que s'estableix en l'art. 103 de l'LSA per a supòsits especials de l'art. 103
Quòrum exigít en 1a convocatòria	0	0

Quòrum exigit en 2a convocatòria	0	0
----------------------------------	---	---

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

NO

Descrigui en què es diferencia del règim previst en l'LSA.

E.3 Relacioni els drets dels accionistes en relació amb les juntes generals, que siguin diferents dels que s'estableixen en l'LSA.

Amb caràcter general, els Estatuts i el Reglament de la Junta General de la Societat reconeixen tots els drets dels accionistes que preveu la Llei de Societats de Capital.

El Consell d'Administració està obligat a facilitar, en la forma i dins els terminis que la Llei preveu, la informació que, de conformitat amb allò que s'hi preveu, els accionistes sol·licitin, llevat dels casos en què sigui legalment improcedent i, en particular, quan, a parer del President, la publicitat d'aquella informació perjudiqui els interessos socials. Aquesta excepció no serà procedent quan la sol·licitud rebí el suport d'accionistes que representin, com a mínim, la quarta part (1/4) del capital social.

Així mateix, els accionistes de CaixaBank poden accedir a la informació sobre els comptes anuals, l'informe de gestió i l'informe dels auditors de comptes, tant individuals com consolidats, així com a les propostes d'acords, els informes i altra documentació que s'hagi de sotmetre a l'aprovació de la Junta General, en la pàgina web corporativa de la Societat (www.caixabank.com).

A través d'aquesta pàgina web també es pot accedir als Estatuts Socials i als Reglaments de la Junta General, del Consell d'Administració, al Reglament Intern de Conducta en l'àmbit del Mercat de Valors i al Protocol Intern de Relacions entre CaixaBank i Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa".

També és important esmentar que, en ocasió de la convocatòria i fins a la celebració de cada Junta General d'Accionistes, en la pàgina web de la Societat s'habilita un Fòrum Electrònic d'Accionistes, al qual podran accedir, amb les degudes garanties, tant els accionistes individuals com les associacions voluntàries que puguin constituir en els termes legalment previstos, amb l'objectiu de facilitar la seva comunicació amb caràcter previ a la celebració de cada Junta General. Al Fòrum es podran publicar propostes que es vulguin presentar com un complement de l'ordre del dia anunciat en la convocatòria, sol·licituds d'adhesió a aquestes propostes i iniciatives per assolir el percentatge suficient per exercir un dret de minoria previst en la Llei, així com ofertes o peticions de representació voluntària.

Respecte al dret d'assistència, d'acord amb el que s'estableix als Estatuts i al Reglament de la Junta, a la Junta General podran assistir tots els accionistes que siguin titulars d'un mínim de mil (1.000) accions, a títol individual o en agrupació amb altres accionistes, i tinguin les accions representatives d'aquest capital inscrites en el corresponent registre d'anotacions en compte amb, com a mínim, cinc (5) dies d'antelació a aquell en el qual s'hagi de celebrar la Junta.

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

Els Estatuts i, de manera més específica, el Reglament de la Junta General ofereixen a l'accionista un marc que garanteix i facilita l'exercici dels seus drets en relació amb la Junta General, i recullen, entre altres mesures, la possibilitat de sol·licitar,

prèviament o en el mateix acte de la Junta, informació sobre els punts compresos en l'ordre del dia; la posada a disposició, en el web de la Societat, de la documentació relativa a la Junta General; la disponibilitat en la Junta de mitjans de traducció simultània i la possibilitat que l'exercici del dret de vot sobre les propostes d'acords corresponents als punts de l'ordre del dia la pugui delegar o exercitar l'accionista mitjançant correspondència postal, electrònica o qualsevol altre mitjà de comunicació a distància.

Així mateix, la Societat habilita en la seva pàgina web un Fòrum Electrònic d'Accionistes amb l'objectiu de facilitar la comunicació entre aquests. Al Fòrum es podran publicar propostes complementàries a l'ordre del dia anunciat en la convocatòria, així com sol·licituds d'adhesió a aquestes propostes, iniciatives per assolir el percentatge suficient per exercir un dret de minoria previst en la llei i ofertes o peticions de representació voluntària.

Igual que en exercicis anteriors, en la seva última Junta la Societat va adoptar mesures addicionals a les previstes en la normativa interna amb l'objectiu de fomentar la participació dels accionistes en les juntes generals. Entre aquestes mesures hi ha la publicació de la convocatòria en més mitjans de comunicació social dels legalment previstos; l'advertència en la convocatòria que hi hauria més probabilitats que la Junta se celebri en primera convocatòria; la publicació en la pàgina web de la Societat de la informació considerada útil per facilitar l'assistència i participació dels accionistes, com ara les instruccions per exercir o delegar el vot a distància o bé informació sobre el lloc on se celebraria la Junta i la manera d'arribar-hi; la posada a disposició dels accionistes d'una adreça de correu electrònic i un número de telèfon als quals adreçar les seves consultes sobre la Junta, i de facilitats per a minusvàlids, com ara zones reservades i intèrprets de signes; i la possibilitat d'accedir a la transmissió en directe de la Junta a través de la pàgina web de la Societat.

Així mateix, en la Junta General Ordinària celebrada el 19 d'abril de 2012 es van aprovar certes modificacions dels Estatuts Socials. Entre altres, la d'especificar que, atès que la Societat permet als seus accionistes l'exercici dels seus drets de vot i representació per mitjans de comunicació a distància, la necessitat de ser titular d'un nombre mínim de mil accions de la Societat s'apliqui únicament a aquells accionistes que decideixin assistir físicament a la Junta General.

Per tant, arran de la modificació, tots i cada un dels accionistes poden participar en la Junta General exercitant els seus drets de representació i de vot per mitjans de comunicació a distància, sense que sigui exigible la titularitat d'un nombre mínim d'accions per exercitar aquests drets pels mitjans esmentats.

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

Sí

Detalli'n les mesures
La presidència de les Juntes Generals correspon al President del Consell d'Administració i, si aquest és absent, al Vicepresident. Si el President i el Vicepresident estan absents, actuarà de President el Conseller de més edat. Amb l'objectiu de garantir la independència i el bon funcionament de la seva Junta General, la Societat disposa d'un Reglament de la Junta General, que en regula de manera detallada el funcionament. Addicionalment, a iniciativa pròpia, el Consell d'Administració requereix la presència d'un Notari perquè assisteixi a la celebració de la Junta General i n'aixequi acta, amb la consegüent garantia de neutralitat per als accionistes.

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

El Reglament de la Junta General d'Accionistes de CaixaBank és el resultat d'adaptar la versió anterior a canvis normatius, eliminar referències l'articulat de la Llei de Societats de Capital, incorporar millores tècniques i de redacció i ajustar la redacció d'alguns articles al text dels Estatuts Socials, és a saber: article 7 ("Dret d'informació"), article 7bis ("Fòrum Electrònic d'Accionistes"), article 8 ("Dret d'assistència"), article 10 ("Dret de representació"), article 17 ("Dret d'informació durant el desenvolupament de la Junta General"), article 19 ("Votació dels acords"), article 20 ("Adopció d'acords i finalització de la Junta General") i article 22 ("Publicitat dels acords").

Aquestes modificacions en el Reglament de la Junta General d'Accionistes de CaixaBank van quedar inscrites en el Registre Mercantil de Barcelona amb data de 13 de juliol de 2012.

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

Dades d'assistència					
Data Junta General	% de presència física	% en representació	% vot a distància		Total
			Vot electrònic	Altres	
19/04/2012	81,553	2,706	0,034	0,017	84,310
26/06/2012	81,546	2,545	0,044	0,018	84,153

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

Els acords adoptats en la Junta General d'accionistes celebrada el 19 d'abril de 2012 i el percentatge de vots amb què s'ha adoptat cada acord són els següents:

- 1) Comptes Anuals individuals i consolidats i Informes de Gestió corresponents a l'exercici 2011 - 99,977%.
- 2) Gestió del Consell d'Administració - 98,978%.
- 3) Proposta d'aplicació del resultat - 99,981%.
- 4.1) Reelecció del Sr. Juan María Nin Génova - 99,472%
- 4.2) Ratificació i nomenament del Sr. John S. Reed - 99,958%
- 4.3) Ratificació i nomenament de la Sra. M. Teresa Bartolomé Gil - 99,861%
- 5) Revocació tercer augment de capital amb càrrec a reserves aprovat per la Junta General del 12/05/2011 - 99,981%
- 6.1) Augment de capital amb càrrec a reserves. Possibilitat de vendre drets d'assignació gratuïta a la Societat o en el mercat - 99,981%
- 6.2) Segon augment de capital amb càrrec a reserves. Possibilitat de vendre drets d'assignació gratuïta a la Societat o en el mercat - 99,979%
- 7) Ratificació creació pàgina web corporativa - 99,989%
- 8.1) Modificació Estatuts Socials per adaptar-los a canvis normatius - 99,969%
- 8.2) Modificació Estatuts Socials: articles relatius a l'assistència a la Junta. Aprovació text refós - 99,969%
- 9) Modificació Reglament Junta General d'Accionistes. Aprovació text refós - 99,713%
- 10) Autorització per augmentar el capital social mitjançant aportacions dineràries en una quantia nominal màxima d'1.920.051.737,5 euros - 98,408%

- 11) Delegació de facultat d'emissió de valors convertibles i/o bescanviables, *warrants* i altres valors anàlegs - 98,541%
- 12) Delegació de facultat d'emissió de valors renda fixa o instruments de deute de naturalesa anàloga - 99,938%
- 13) Autorització per a l'adquisició derivativa d'accions pròpies - 99,856%
- 14) Reelecció d'Auditor de Comptes de la Societat i del seu grup consolidat per a l'exercici 2013 - 99,972%
- 15.1) Modificació programa retribució variable exercici 2011 del Vicepresident i Conseller Delegat - 99,908%
- 15.2) Ratificació modificació programa retribució variable exercici 2011 altres beneficiaris - 99,936%
- 15.3) Modificació programa retribució variable exercici 2012 - 99,854%
- 16) Reducció termini convocatòria Juntes Generals Extraordinàries - 99,708%
- 17) Autorització i delegació de facultats a favor del Consell d'Administració per a l'execució dels acords adoptats en relació amb els punts anteriors - 99,981%
- 18) Votació consultiva de l'informe de política de retribució de consellers - 99,747%
- 19) Informació modificació del Reglament del Consell - Punt informatiu
- 20) Comunicació balanços base d'aprovació i termes de l'execució dels dos augments de capital amb càrrec a reserves aprovats per la Junta General del 12/05/2011 - Punt informatiu
- 21) Comunicació informes a efectes del que es disposa en l'article 511 de l'LSC - Punt informatiu

Així mateix, el 26 de juny de 2012 es va celebrar una Junta General Extraordinària de CaixaBank, amb els següents acords adoptats i percentatges de vots amb què van ser aprovats:

- 1) Fusió per absorció de Banca Cívica, SA per CaixaBank, SA - 99,976%
- 2.1) Nomenament de la Sra. Eva Aurín Pardo - 99,885%
- 2.2) Nomenament de la Sra. M. Teresa Bassons Boncompte - 99,887%
- 2.3) Nomenament del Sr. Javier Ibarz Alegría - 99,845%
- 2.4) Fixar en 19 el nombre de membres del Consell d'Administració - 99,856%
- 2.5) Nomenament del Sr. Antonio Pulido Gutiérrez - 99,779%
- 2.6) Nomenament del Sr. Enrique Goñi Beltrán de Garizurieta - 99,779%
- 3) Modificació de l'article 1 dels Estatuts Socials - 99,779%
- 4) Ratificació modificació termes i condicions emissió obligacions convertibles i/o bescanviables de sèrie I/2012 - 99,978%
- 5.1) Augment de capital amb càrrec a reserves. Possibilitat de vendre drets d'assignació gratuïta a la Societat o en el mercat - 99,981%
- 5.2) Segon augment de capital amb càrrec a reserves. Possibilitat de vendre drets d'assignació gratuïta a la Societat o en el mercat - 99,980%
- 6) Delegació de facultats - 99,984%

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

Sí

Nombre d'accions necessàries per assistir a la Junta General	1.000
---	-------

E.10 Indiqui i justifiqui les polítiques seguides per la societat en relació amb les delegacions de vot en la junta general.

D'acord amb allò que es preveu en els Estatuts i, de manera més específica, en el Reglament de la Junta General, tots els accionistes que tinguin dret a assistir podran fer-se representar en la Junta General per mitjà d'una altra persona, encara que aquesta persona no sigui accionista de l'Entitat. La representació s'haurà de conferir amb caràcter especial per a cada Junta, per escrit o pels mitjans de comunicació a distància que garanteixin degudament les identitats del representant i del representat.

En els casos en què s'hagi formulat una sol·licitud pública de representació d'acord amb el que es disposa en l'article 186 de la Llei de Societats de Capital, s'aplicarà a l'Administrador que l'obtingui la restricció per a l'exercici del dret de vot que s'estableix en l'article 526 de la Llei de Societats de Capital.

Tant respecte a la Junta General Ordinària celebrada el 19 d'abril de 2012 com respecte a la Junta General Extraordinària celebrada el 26 de juny de 2012, el Consell d'Administració va aprovar l'admissió del vot i la delegació mitjançant comunicació electrònica, i va establir els mitjans i les regles per instrumentar l'atorgament de la representació i l'emissió del vot per mitjans de comunicació a distància, tant per correspondència postal com mitjançant comunicació electrònica. La Societat va incloure aquesta informació en les convocatòries de les Juntes i en la pàgina web de la Societat.

Així mateix, per a ambdues Juntes, en la pàgina web es va habilitar un Fòrum Electrònic d'Accionistes amb l'objectiu de facilitar la comunicació entre els accionistes amb caràcter previ a la Junta, en els termes que s'estableixen en la Llei de Societats de Capital, i amb unes normes de funcionament que va aprovar el Consell d'Administració de la Societat.

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

Sí

E.12 Indiqui l'adreça i el mode d'accés al contingut de govern corporatiu del seu lloc web.

El lloc web de CaixaBank (www.caixabank.com) recull i difon tota la informació que requereix la Llei de Societats de Capital i l'Ordre ECO/3722/2003, de 26 de desembre.

El web corporatiu de CaixaBank, en la seva pàgina principal, disposa d'un apartat específic amb el títol "Informació per a Accionistes i Inversors", on es pot consultar el contingut de govern corporatiu sota l'epígraf "Govern Corporatiu".

Així mateix, el lloc web disposa d'altres apartats que complementen i amplien aquesta informació.

F - GRAU DE SEGUIMENT DE LES RECOMANACIONS DE GOVERN CORPORATIU

Indiqui el grau de seguiment que fa la societat de les recomanacions del Codi Unificat de Bon Govern.

En cas que no en compleixi alguna, expliqui les recomanacions, normes, pràctiques o criteris que aplica la societat.

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

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

Compleix

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

a) Les respectives àrees d'activitat i eventuais relacions de negoci entre elles, així com les de la societat dependent cotitzada amb la resta d'empreses del grup.

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

Vegeu epígrafs: C.4 i C.7

Compleix

3. Que, encara que no ho exigeixin de manera expressa les lleis mercantils, se sotmetin a l'aprovació de la Junta General d'Accionistes les operacions que comportin una modificació estructural de la societat i, en particular, les següents:

a) La transformació de societats cotitzades en companyies *holding*, mitjançant "filialització" o incorporació a entitats dependents d'activitats essencials desenvolupades fins aquell moment per la societat mateixa, fins i tot encara que aquesta mantingui el ple domini d'aquelles.

b) L'adquisició o alienació d'actius operatius essencials, quan impliqui una modificació efectiva de l'objecte social.

c) Les operacions que tinguin un efecte equivalent al de la liquidació de la societat.

Compleix

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

Compleix

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

a) Al nomenament o ratificació de consellers, que s'hauran de votar de manera individual.

b) En el cas de modificacions d'Estatuts, a cada article o grup d'articles que siguin substancialment independents.

Vegeu epígraf: E.8

Compleix

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

Vegeu epígraf: E.4

Compleix

7. Que el Consell compleixi les seves funcions amb unitat de propòsit i independència de criteri, dispensi el mateix tracte

a tots els accionistes i es guïï per l'interès de la companyia, entès com fer màxim el valor econòmic de l'empresa de manera sostinguda.

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

Compleix

8. Que el Consell acordi, com a nucli de la seva missió, aprovar l'estratègia de la companyia i l'organització necessària per posar-la en pràctica, així com supervisar i controlar que la Direcció compleix els objectius marcats i respecta l'objecte i l'interès social de la companyia. I que, amb aquesta finalitat, el Consell en ple es reservi la competència d'aprovar:

a) Les polítiques i estratègies generals de la societat, i en particular:

i) El Pla estratègic o de negoci, així com els objectius de gestió i pressupost anuals.

ii) La política d'inversions i finançament.

iii) La definició de l'estructura del grup de societats.

iv) La política de govern corporatiu.

v) La política de responsabilitat social corporativa.

vi) La política de retribucions i avaluació de l'acompliment dels alts directius.

vii) La política de control i gestió de riscos, així com el seguiment periòdic dels sistemes interns d'informació i control.

viii) La política de dividendes, així com la d'autocartera i, en especial, els seus límits.

Vegeu epígrafs: B.1.10, B.1.13, B.1.14 i D.3

b) Les decisions següents:

i) A proposta del primer executiu de la companyia, el nomenament i eventual cessament dels alts directius, així com les seves clàusules d'indemnització.

Vegeu epígraf: B.1.14

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

Vegeu epígraf: B.1.14

iii) La informació financera que, per la seva condició de cotitzada, la societat hagi de fer pública periòdicament.

iv) Les inversions o operacions de tot tipus que, per la seva elevada quantia o característiques especials, tinguin caràcter estratègic, llevat que la seva aprovació correspongui a la Junta General.

v) La creació o adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals, així com qualsevol altra transacció o operació de naturalesa anàloga que, per la seva complexitat, pugui menyscabar la transparència del grup.

c) Les operacions que la societat dugui a terme amb consellers, amb accionistes significatius o representats en el Consell, o amb persones que hi estiguin vinculades ("operacions vinculades").

No obstant això, aquesta autorització del Consell no es considerarà necessària en aquelles operacions vinculades que compleixin simultàniament les tres condicions següents:

1a. Que es facin en virtut de contractes amb condicions estandarditzades i aplicades en massa a molts clients.

2a. Que es facin a preus o tarifes establerts amb caràcter general per aquelles persones que actuïn com a subministradors del bé o servei de què es tracti.

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

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

Es recomana que les competències que aquí s'atribueixen al Consell tinguin caràcter indelegable, tret de les esmentades en els apartats b) i c), que es podran adoptar per raons d'urgència per part de la Comissió Delegada, amb ratificació posterior del Consell en ple.

Vegeu epígrafs: C.1 i C.6

Compleix

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

Vegeu epígraf: B.1.1

Expliqui

Al tancament de l'exercici, el Consell d'Administració constava de 17 membres.

La dimensió del Consell es considera l'adequada per assegurar-li un funcionament eficaç, participatiu i amb riquesa de punts de vista.

10. Que els consellers externs dominicals i independents constitueixin una àmplia majoria del Consell i que el nombre de consellers executius sigui el mínim necessari, tenint en compte la complexitat del grup societari i el percentatge de participació dels consellers executius en el capital de la societat.

Vegeu epígrafs: A.2, A.3, B.1.3 i B.1.14

Compleix

11. Que, si hi hagués algun conseller extern que no es pugui considerar dominical ni independent, la societat expliqui aquesta circumstància i els seus vincles, sia amb la societat o els seus directius, sia amb els seus accionistes.

Vegeu epígraf: B.1.3

Compleix

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

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

1r. En societats d'elevada capitalització en què siguin escasses o nul·les les participacions accionaries que tinguin legalment la consideració de significatives, però hi hagi accionistes amb paquets accionaris d'elevat valor absolut.

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

Vegeu epígrafs: B.1.3, A.2 i A.3

Compleix

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

Vegeu epígraf: B.1.3

Expliqui

Al tancament de l'exercici el Consell d'Administració l'integraven 19 membres, 5 d'ells independents. El 26 de juny de 2012, el Consell d'Administració va acordar modificar la condició d'un dels consellers independents (que fins aleshores eren 6) a un altre conseller extern, amb la qual cosa a partir del 26 de juny el nombre total de consellers independents va quedar en 5.

Així mateix, cal tenir en compte que el *free float* al tancament de l'exercici era del 22,84% (considerant la participació de "la Caixa", Caja Navarra, Cajasol i l'autocartera, a 31 de desembre de 2012), que és un percentatge inferior al 26,32%, percentatge que els consellers independents representen sobre el nombre total de consellers.

És a dir, a pesar que els consellers independents no representen matemàticament un terç del total de consellers, els accionistes minoritaris estan proporcionalment representats en el Consell d'Administració de CaixaBank amb els 5 consellers independents.

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

Vegeu epígrafs: B.1.3 i B.1.4

Compleix

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

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

Vegeu epígrafs: B.1.2, B.1.27 i B.2.3

Compleix

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

Vegeu epígraf: B.1.42

Compleix

17. Que, quan el President del Consell sigui també el primer executiu de la societat, es faculti un dels consellers independents perquè sol·liciti la convocatòria del Consell o la inclusió de nous punts en l'ordre del dia; perquè coordini i es faci ressò de les preocupacions dels consellers externs; i perquè dirigeixi l'avaluació per part del Consell del seu President.

Vegeu epígraf: B.1.21

No aplicable

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

- a) S'ajustin a la lletra i l'esperit de les lleis i els seus reglaments, incloent-hi els aprovats pels organismes reguladors.
- b) S'adeqüin als Estatuts de la societat i als Reglaments de la Junta, del Consell i a altres que tingui la companyia.
- c) Tinguin presents les recomanacions sobre bon govern contingudes en aquest Codi Unificat que la companyia hagués acceptat.

I que, per salvaguardar la independència, la imparcialitat i la professionalitat del Secretari, el seu nomenament i cessament siguin comunicats per la Comissió de Nomenaments i aprovats pel ple del Consell; i que aquest procediment de nomenament i cessament consti en el Reglament del Consell.

Vegeu epígraf: B.1.34

Compleix

19. Que el Consell es reuneixi amb la freqüència necessària per acomplir eficaçment les seves funcions, seguint el programa de dates i assumptes que estableixi a l'inici de l'exercici, amb la possibilitat que cada Conseller pugui proposar

altres punts de l'ordre del dia no previstos inicialment.

Vegeu epígraf: B.1.29

Compleix

20. Que les no-assistències dels consellers es redueixin a casos indispensables i es quantifiquin en l'Informe Anual de Govern Corporatiu. I que, si la representació fos imprescindible, es confereixi amb instruccions.

Vegeu epígrafs: B.1.28 i B.1.30

Compleix parcialment

Les no-assistències es produeixen en els casos d'impossibilitat d'assistir, i les representacions, quan n'hi ha, no es produeixen, en general, amb instruccions específiques perquè el representant es pugui atènyer al resultat del debat en el Consell.

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

Compleix

22. Que el Consell en ple avaluï una vegada l'any:

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

Vegeu epígraf: B.1.19

Compleix

23. Que tots els consellers puguin fer efectiu el dret de sol·licitar la informació addicional que considerin necessària sobre assumptes de la competència del Consell. I que, llevat que els Estatuts o el Reglament del Consell estableixin altrament, adreïn el seu requeriment al President o al Secretari del Consell.

Vegeu epígraf: B.1.42

Compleix

24. Que tots els consellers tinguin dret a obtenir de la societat l'assessorament necessari per a l'acompliment de les seves funcions. I que la societat arbitri els procediments adequats per exercir aquest dret, que en circumstàncies especials podrà incloure l'assessorament extern amb càrrec a l'empresa.

Vegeu epígraf: B.1.41

Compleix

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

Compleix

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

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

Vegeu epígrafs: B.1.8, B.1.9 i B.1.17

Compleix

27. Que les propostes de nomenament o reelecció de consellers que elevi el Consell a la Junta General d'Accionistes, així com el seu nomenament provisional per cooptació, les aprovi el Consell:

- a) A proposta de la Comissió de Nomenaments, en el cas de consellers independents.
- b) Amb informe previ de la Comissió de Nomenaments, en el cas de la resta de consellers.

Vegeu epígraf: B.1.2

Compleix

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

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

Compleix

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

Vegeu epígraf: B.1.2

Compleix

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

Vegeu epígrafs: A.2, A.3 i B.1.2

Compleix

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

També es podrà proposar el cessament de consellers independents a conseqüència d'Ofertes Públiques d'Adquisició, fusions o altres operacions societàries similars que suposin un canvi en l'estructura de capital de la societat quan aquests canvis en l'estructura del Consell estiguin propiciats pel criteri de proporcionalitat assenyalat en la Recomanació 12.

Vegeu epígrafs: B.1.2, B.1.5 i B.1.26

Compleix

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

Que si un conseller resultés processat o es dictés contra ell interlocutòria d'obertura de judici oral per algun dels delictes assenyalats en l'article 124 de la Llei de Societats Anònimes, el Consell examini el cas tan aviat com sigui

possible i, considerant les seves circumstàncies concretes, decideixi si correspon o no que el conseller continuï en el seu càrrec. I que el Consell doni compte de tot això, de manera raonada, en l'Informe Anual de Govern Corporatiu.

Vegeu epígrafs: B.1.43 i B.1.44

Compleix

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

I que quan el Consell adopti decisions significatives o reiterades sobre les quals el conseller hagués formulat reserves importants, aquest en tregui les conclusions que corresponguin i, si optés per dimitir, n'expliqui els motius en la carta a què es refereix la recomanació següent.

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

No aplicable

34. Que quan, sia per dimissió o per un altre motiu, un conseller cessi en el seu càrrec abans d'acabar el seu mandat, n'expliqui els motius en una carta que remetrà a tots els membres del Consell. I que, sense perjudici que aquest cessament es comuniqui com a fet rellevant, se'n doni compte del motiu en l'Informe Anual de Govern Corporatiu.

Vegeu epígraf: B.1.5

Compleix

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

a) Import dels components fixos, amb desglossament, si escau, de les dietes per participació en el Consell i les seves Comissions, i una estimació de la retribució fixa anual a la qual donin origen.

b) Conceptes retributius de caràcter variable, incloent-hi, en particular:

i) Classes de consellers als quals s'apliquin, així com explicació de la importància relativa dels conceptes retributius variables respecte als fixos.

ii) Criteris d'avaluació de resultats en què es basi qualsevol dret a una remuneració en accions, opcions sobre accions o qualsevol component variable;

iii) Paràmetres fonamentals i fonament de qualsevol sistema de primes anuals (bonus) o d'altres beneficis no satisfets en efectiu.

iv) Una estimació de l'import absolut de les retribucions variables a les quals donarà origen el pla retributiu proposat, en funció del grau de compliment de les hipòtesis o objectius que prengui com a referència.

c) Principals característiques dels sistemes de previsió (per exemple, pensions complementàries, assegurances de vida i figures anàlogues), amb una estimació del seu import o cost anual equivalent.

d) Condicions que hauran de respectar els contractes dels qui exerceixin funcions d'alta direcció com a consellers executius, entre les quals s'inclouran:

i) Durada.

ii) Terminis de preavís.

iii) Qualsevol altra clàusula relativa a primes de contractació, així com indemnitzacions o blindatges per resolució anticipada o terminació de la relació contractual entre la societat i el conseller executiu.

Vegeu epígraf: B.1.15

Compleix

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

rendiment de la societat o sistemes de previsió.

Aquesta recomanació no abastarà el lliurament d'accions quan es condicioni al fet que els consellers les mantinguin fins al seu cessament com a consellers.

Vegeu epígrafs: A.3 i B.1.3

Compleix

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

Compleix

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

Compleix

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

Compleix

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

Aquest informe se centrarà especialment en la política de retribucions aprovada pel Consell per a l'any en curs, així com, si escau, la prevista per als anys futurs. Abordarà totes les qüestions a què fa referència la Recomanació 35, llevat d'aquells assumptes que puguin suposar la revelació d'informació comercial sensible. Recalcarà els canvis més significatius d'aquestes polítiques sobre la que es va aplicar durant l'últim exercici al qual es refereixi la Junta General. Inclourà també un resum global de com es va aplicar la política de retribucions durant aquest últim exercici.

Que el Consell informi, igualment, del paper exercit per la Comissió de Retribucions en l'elaboració de la política de retribucions i, si hagués utilitzat assessorament extern, de la identitat dels consultors externs que l'haguessin prestat.

Vegeu epígraf: B.1.16

Compleix

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

- a) El desglossament individualitzat de la remuneració de cada conseller, que inclourà, si escau:
 - i) Les dietes d'assistència o altres retribucions fixes com a conseller.
 - ii) La remuneració addicional com a president o membre d'alguna comissió del Consell.
 - iii) Qualsevol remuneració en concepte de participació en beneficis o primes, i el motiu pel qual es van atorgar.
 - iv) Les aportacions a favor del conseller a plans de pensions d'aportació definida; o l'augment de drets consolidats del conseller, quan es tracti d'aportacions a plans de prestació definida.
 - v) Qualsevol indemnització pactada o pagada en cas de terminació de les seves funcions.
 - vi) Les remuneracions percebudes com a conseller d'altres empreses del grup.
 - vii) Les retribucions per l'acompliment de funcions d'alta direcció dels consellers executius.
 - viii) Qualsevol altre concepte retributiu diferent dels anteriors, independentment de la seva naturalesa o l'entitat del grup que el satisfaci, especialment quan tingui la consideració d'operació vinculada o la seva omisió distorsioni la imatge fidel de les remuneracions totals percebudes pel conseller.

- b) El desglossament individualitzat dels eventuais lliuraments a consellers d'accions, opcions sobre accions o qualsevol altre instrument referenciat al valor de l'acció, amb especificació de:
- i) Nombre d'accions o opcions concedides durant l'any, i condicions per al seu exercici.
 - ii) Nombre d'opcions exercides durant l'any, amb indicació del nombre d'accions afectes i el preu d'exercici.
 - iii) Nombre d'opcions pendents d'exercir a l'acabament de l'any, amb indicació del preu, la data i altres requisits d'exercici.
 - iv) Qualsevol modificació durant l'any de les condicions d'exercici d'opcions ja concedides.
- c) Informació sobre la relació, en aquest últim exercici, entre la retribució obtinguda pels consellers executius i els resultats o altres mesures de rendiment de la societat.

Compleix

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

Vegeu epígrafs: B.2.1 i B.2.6

Compleix

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

Expliqui

El Consell té coneixement dels assumptes tractats i de les decisions adoptades per la Comissió Executiva, però no es remet als membres del Consell còpia de les actes de les sessions de la Comissió.

44. Que el Consell d'Administració constitueixi al seu si, a més del Comitè d'Auditoria que exigeix la Llei del Mercat de Valors, una Comissió, o dues comissions separades, de Nomenaments i Retribucions.

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

- a) Que el Consell designi els membres d'aquestes comissions, tenint presents els coneixements, aptituds i experiència dels consellers i les comeses de cada Comissió; que deliberi sobre les seves propostes i informes; i davant d'ell hagin de donar compte, en el primer ple del Consell posterior a les seves reunions, de la seva activitat i respondre de la feina realitzada.
- b) Que aquestes comissions estiguin integrades exclusivament per consellers externs, amb un mínim de tres. Això anterior s'entén sense perjudici de l'assistència de consellers executius o alts directius, quan ho acordin de manera expressa els membres de la Comissió.
- c) Que els seus Presidents siguin consellers independents.
- d) Que puguin sol·licitar assessorament extern quan ho considerin necessari per a l'acompliment de les seves funcions.
- e) Que de les seves reunions s'aixequi acta, de la qual es remetrà còpia a tots els membres del Consell.

Vegeu epígrafs: B.2.1 i B.2.3

Compleix parcialment

Tal com s'estableix en l'article 14.4 del Reglament del Consell, les actes de la Comissió de Nomenaments i Retribucions estaran a disposició de tots els membres del Consell a la Secretaria d'aquest òrgan, però no seran objecte de remissió o lliurament per motius de discreció, llevat que el president de la Comissió decideixi el contrari.

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

Compleix

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

Compleix

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

Compleix

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

Compleix

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

- a) Els diferents tipus de risc (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals...) als quals s'enfronta la societat, inclosos, entre els financers o econòmics, els passius contingents i altres riscos fora de balanç.
- b) La fixació del nivell de risc que la societat consideri acceptable.
- c) Les mesures previstes per mitigar l'impacte dels riscos identificats, en cas que s'arribessin a materialitzar.
- d) Els sistemes d'informació i control intern que s'utilitzaran per controlar i gestionar aquests riscos, inclosos els passius contingents o riscos fora de balanç.

Vegeu epígrafs: D

Compleix

50. Que correspongui al Comitè d'Auditoria:

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

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

2n. En relació amb l'auditor extern:

- a) Elevar al Consell les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor extern, així com les condicions de la seva contractació.
- b) Rebre regularment de l'auditor extern informació sobre el pla d'auditoria i els resultats de la seva execució, i verificar que l'alta direcció té en compte les seves recomanacions.
- c) Assegurar la independència de l'auditor extern i, amb aquesta finalitat:
 - i) Que la societat comuniqui com a fet rellevant a la CNMV el canvi d'auditor i l'acompanyi d'una declaració sobre l'existència eventual de desacords amb l'auditor sortint i, en cas que n'hi hagi, del contingut dels desacords.
 - ii) Que s'asseguri que la societat i l'auditor respecten les normes vigents sobre prestació de serveis diferents dels d'auditoria, així com els límits a la concentració del negoci de l'auditor i, en general, les altres normes establertes per assegurar la independència dels auditors.

iii) Que, en cas de renúncia de l'auditor extern, examini les circumstàncies que l'haguessin motivat.

d) En el cas de grups, afavorir que l'auditor del grup assumeixi la responsabilitat de les auditories de les empreses que els integrin.

Vegeu epígrafs: B.1.35, B.2.2, B.2.3 i D.3

Compleix

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

Compleix

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

- a) La informació financera que, per la seva condició de cotitzada, la societat hagi de fer pública periòdicament. El Comitè s'hauria d'assegurar que els comptes intermedis es formulen amb els mateixos criteris comptables que els anuals i, amb aquesta finalitat, considerar la conveniència d'una revisió limitada de l'auditor extern.
- b) La creació o adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals, així com qualsevol altra transacció o operació de naturalesa anàloga que, per la seva complexitat, pugui menyscabar la transparència del grup.
- c) Les operacions vinculades, llevat que aquesta funció d'informe previ s'hagi atribuït a una altra Comissió de les de supervisió i control.

Vegeu epígrafs: B.2.2 i B.2.3

Compleix

53. Que el Consell d'Administració procuri presentar els comptes a la Junta General sense reserves ni excepcions en l'informe d'auditoria i que, en els casos excepcionals en què n'hi hagi, tant el President del Comitè d'Auditoria com els auditors expliquin amb claredat als accionistes el contingut i l'abast d'aquestes reserves o excepcions.

Vegeu epígraf: B.1.38

Compleix

54. Que la majoria de membres de la Comissió de Nomenaments –o de Nomenaments i Retribucions, si en fos una de sola– siguin consellers independents.

Vegeu epígraf: B.2.1

Compleix

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

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

Vegeu epígraf: B.2.3

Compleix

56. Que la Comissió de Nomenaments consulti el President i el primer executiu de la societat, especialment quan es

tracti de matèries relatives als consellers executius.

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

Compleix

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

a) Proposar al Consell d'Administració:

i) La política de retribució dels consellers i alts directius.

ii) La retribució individual dels consellers executius i les altres condicions dels seus contractes.

iii) Les condicions bàsiques dels contractes dels alts directius.

b) Vetllar pel compliment de la política retributiva establerta per la societat.

Vegeu epígrafs: B.1.14 i B.2.3

Compleix

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

Compleix

G - ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS

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

A.2 - Com a conseqüència de l'ampliació de capital duta a terme per CaixaBank, SA per atendre en part el bescanvi de les accions de Banca Cívica, SA, la participació de Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" en CaixaBank, SA el 3 d'agost de 2012 es va situar en el 76,391%. Per tant, VA BAIXAR del 80%.

Així mateix, com a conseqüència de l'ampliació de capital duta a terme per CaixaBank, SA per atendre la conversió necessària del 50% del valor nominal de les obligacions subordinades necessàriament convertibles de sèrie I/2011, la participació de Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" en CaixaBank, SA a 12 de desembre de 2012 es va situar en el 73,794%. Per tant, VA BAIXAR del 75%. No obstant això, com que al formulari de l'IAGC no hi ha la possibilitat d'indicar aquest líndar, es va marcar una altra vegada VA BAIXAR del 80%.

A.6 - El capital social afectat pel Pacte Social comunicat a la Societat és del 80,597%. Aquest percentatge és el que representen les accions de CaixaBank titularitat de Cajasol, Caja Canarias i Caja Burgos ("les Caixes") i Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa" a 1 d'agost de 2012.

A.8 - En el marc de l'autorització per a l'adquisició d'accions pròpies, atorgada per la Junta General d'Accionistes de CaixaBank, el Consell d'Administració del 29 de juliol de 2010, amb la finalitat d'afavorir la liquiditat de les accions en el mercat i la regularitat de la cotització de les seves accions, va acordar autoritzar l'adquisició d'accions de la societat fins a assolir un saldo net màxim de 50 milions d'accions, sempre que la inversió neta no arribi als 200 milions d'euros. Aquesta autorització inclou també la facultat de disposició, tot això en funció de les condicions de mercat existents a cada moment.

Posteriorment, el Consell d'Administració del 17 de juny de 2011, sense perjudici de les autoritzacions aprovades, i específicament per a les accions provinents de l'exercici del dret de separació com a conseqüència dels acords de fusió de la Societat per absorció de MicroBank de la Caixa, SA, Societat Unipersonal i consegüent modificació de l'objecte social de la Societat, aprovat per la Junta General d'Accionistes de la Societat el 12 de maig de 2011, va acordar autoritzar l'alienació d'aquestes accions per qualsevol mitjà admès en Dret. Sent així, i atès l'acord específic sobre les accions procedents de l'exercici de dret de separació, aquestes accions no es tenen en compte a l'efecte del còmput de límit d'inversió.

Així mateix, el 8 de març de 2012 el Consell d'Administració va acordar ampliar el límit d'autocartera per a liquiditat establert el

2010 a 75 milions d'accions. Posteriorment, el 22 de maig de 2012 va acordar deixar sense efecte el límit que s'hi havia autoimposat de 75 milions, amb la qual cosa l'operativa d'autocartera quedava subjecta únicament als límits establerts en l'acord de la Junta General i en la Llei de Societats de Capital, establint l'obligació que s'informi cada 3 mesos el Consell sobre l'evolució de l'autocartera i el resultat econòmic de l'operativa amb accions pròpies.

Les accions pròpies alienades durant l'exercici 2012 han generat una minusvàlua de 94.272,5 milers d'euros.

A.10 - Els Estatuts Socials i el Reglament de la Junta General de CaixaBank estableixen que a la Junta General hi podran assistir els accionistes que, a títol individual o en agrupació amb altres accionistes, acreditin la titularitat de, almenys, mil (1.000) accions i en tinguin inscrita la titularitat en el registre d'anotacions en compte amb cinc dies d'antelació, almenys, a aquell en què s'hagi de celebrar la Junta.

B.1.3 - El Sr. Juan María Nin Génova, per la seva condició de Conseller Delegat de la Societat i d'acord amb el que s'estableix en les Definicions del Codi Unificat de Bon Govern, està considerat Conseller Executiu. No obstant això, i atès que va ser nomenat en representació de la participació de Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", en CaixaBank també és considerat Conseller Dominical.

B.1.7 - La informació sobre consellers i càrrecs exercits en Consells d'altres Societats del Grup es refereix al tancament de l'exercici.

B.1.8 - La informació sobre consellers i càrrecs exercits en consells d'altres societats cotitzades es refereix al tancament de l'exercici.

B.1.11 - La remuneració dels consellers de l'exercici 2012 que es comunica en l'apartat B.1.11 té en compte els aspectes següents:

. El 30 de juny de 2011 el Sr. Nin va assumir el càrrec de Vicepresident Conseller Delegat de CaixaBank, i va ser reelegit el 19 d'abril de 2012.

. La Sra. María Teresa Bartolomé Gil va ser nomenada per cooptació el 26 de gener de 2012, i ratificada i nomenada en la Junta General Ordinària del 19 d'abril de 2012.

. La Sra. Eva Aurín Pardo, la Sra. Teresa Bassons Boncompte i el Sr. Javier Ibarz Alegria van ser nomenats en la Junta General Extraordinària d'Accionistes celebrada el 26 de juny de 2012.

. La Sra. María Teresa Bartolomé Gil, la Sra. Immaculada Juan Franch, el Sr. Jorge Mercader Miró i el Sr. Miquel Noguera Planas van presentar la seva dimissió en el Consell d'Administració del 22 de maig de 2012, amb efectes el 26 de juny de 2012.

. Caja Navarra i Cajasol van ser nomenades membres del Consell d'Administració de CaixaBank el 20 de setembre de 2012.

. El Sr. Enrique Goñi Beltrán i el Sr. Antonio Pulido Gutiérrez van ser nomenats en la Junta General Extraordinària d'Accionistes celebrada el 26 de juny de 2012, subjecte a la inscripció de la fusió amb Banca Cívica, i van ser baixa per renúncia el 20 de setembre de 2012.

. El 26 de juliol de 2012, el Consell d'Administració va acordar reduir a partir de l'1 d'agost en un 10% la retribució dels seus membres per la seva pertinença al Consell i a les seves Comissions Delegades.

. L'import de la remuneració total inclou la retribució fixa, en espècie, i variable total assignades als consellers. En aplicació del Reial decret 771/11, en aquest últim concepte s'inclou la retribució variable ja rebuda pel Vicepresident i Conseller Delegat, tant en efectiu com en accions, així com la part de retribució variable diferida (efectiu i accions) a rebre linealment durant els propers anys.

B.1.11.b) - Per "societats del grup" s'entén aquelles societats de les quals CaixaBank té el control exclusiu; per tant, en aquest epígraf no s'inclouen les remuneracions dels Consellers en la seva condició d'administradors de societats –cotitzades o no– multigrup o participades per CaixaBank però que no són controlades per ella.

B.1.14 - El Consell en ple aprova la remuneració dels consellers. Respecte a la retribució addicional del Conseller Delegat per les seves funcions executives i altres condicions del seu contracte, aquestes van ser aprovades en seu de la Comissió de Nomenaments i Retribucions i posades a la disposició dels membres del Consell.

B.1.31 - Sense perjudici de la resposta donada a l'apartat, es fa constar que en el procés del Sistema Intern de Control de la Informació Financera (SCIIF), els estats financers a 31 de desembre de 2012, que formen part dels comptes anuals, són objecte de certificació per part del Director General Financer de la Societat.

C.4 - S'inclou l'agregat de les operacions vives amb CaixaBank a 31/12/2012, separant en els comptes de crèdit els imports

disposats dels disponibles, sempre que l'import de la suma d'ambdós compleixi els requisits per ser considerada una operació significativa i, per tant, superi el 5% de les exigències de RRPP del Conglomerat Financer del Grup CaixaBank. Es declaren aquelles operacions significatives encara que s'eliminin en el procés de consolidació, i encara que formin part del tràfic habitual de la Societat.

D.1 - A continuació incloem la resta d'apartats que integren la Gestió dels riscos en l'Entitat i que no és possible incloure en aquell pels límits al nombre de caràcters d'aquest document. Aquesta explicació forma part integral de l'apartat D.1 malgrat que, exclusivament per manca d'espai, hagi calgut disposar-la separatament.

Gestió del risc de mercat de les activitats de negociació (continuació)

Com a part del necessari seguiment i control dels riscos de mercat assumits, la Direcció aprova una estructura de límits globals de VaR, que es complementa mitjançant la definició de sublímits de VaR, pèrdues màximes i sensibilitats per a les diferents unitats de gestió susceptibles de prendre risc de mercat en activitats de negociació l'activitat. Els factors de risc són gestionats per la mateixa Direcció General Adjunta de Tresoreria i Mercats de Capitals en el seu àmbit en funció de la relació rendibilitat-risc que determina les condicions i expectatives del mercat. La Direcció Corporativa de Models de Risc és la responsable del seguiment del compliment d'aquests límits i dels riscos assumits, i genera diàriament un informe de posició, quantificació de riscos i consum de límits que distribueix a la Direcció, als responsables de la Sala de Tresoreria i a Auditoria Interna.

Validació Interna

El Nou Acord de Capital de Basilea està orientat a determinar els requeriments mínims de capital de cada entitat en funció del seu perfil de risc. En l'àmbit del risc de crèdit permet a les entitats la utilització de models interns de ràting i estimacions pròpies dels paràmetres de risc per determinar les necessitats de recursos propis.

La importància del procés de determinació del capital exigeix disposar d'entorns de control adequats que garanteixin la fiabilitat de les estimacions. El Banc d'Espanya estableix la validació interna com un requisit ineludible previ a la validació supervisora, i exigeix que la dugui a terme un departament independent i especialitzat dins la mateixa entitat. Així mateix, cal que es faci d'una manera continuada en les entitats, complementant les funcions de control tradicionals (auditoria interna i supervisió).

La funció de validació en CaixaBank la desenvolupa Validació Interna i s'emmarca dins l'Àrea de Secretaria Tècnica i Validació, que depèn directament de la Direcció General de Riscos, la qual cosa garanteix la independència dels equips de desenvolupament i implantació de models interns.

Els objectius principals de la funció de Validació Interna són emetre una opinió sobre l'adequació dels models interns per ser utilitzats a l'efecte de gestió i regulatoris, identificant tots els seus usos rellevants, així com avaluar si els procediments de gestió i control del risc s'adeqüen a l'estratègia i al perfil del risc de l'Entitat. Addicionalment, ha de donar suport a l'Alta Direcció (en particular, al Comitè de Gestió Global del Risc) en les seves responsabilitats d'autorització de models interns i coordinar el procés de validació supervisora amb el Banc d'Espanya.

La metodologia de treball de Validació Interna es basa en l'elaboració de plans anuals, en què diferencia les tasques de compliment regulatori i les revisions específiques planificades.

Les tasques de compliment regulatori consten de:

- . Cicles de validació, que consisteixen en un conjunt de revisions periòdiques que permeten analitzar anualment, per a cada model intern, el rendiment i la integració en els processos de gestió del risc. D'aquesta manera, es garanteix una opinió actualitzada de l'estat dels models interns i els seus usos.

- . Revisions exhaustives davant de modificacions rellevants en els models IRB, que requereixen l'opinió prèvia de Validació Interna.

- . *Reporting* regulatori (Dossier de Seguiment IRB, Memòria de Validació Interna).

Addicionalment es duen a terme revisions que poden sorgir de la necessitat d'aprofundir en aspectes detectats en els cicles de validació o a petició del Supervisor o les àrees afectades.

L'àmbit d'actuació de Validació Interna es va centrar, al començament, en el Risc de Crèdit. L'any 2010 s'hi va incorporar el Risc de Mercat i, a partir del 2011, es va afegir aquesta cartera a les revisions recurrents (Cicles de Validació).

Al llarg d'aquest any han estat especialment significatives les revisions efectuades arran de les implantacions de nous models IRB.

Risc Operacional

El Comitè Global del Risc és l'Òrgan de Direcció que defineix les línies estratègiques d'actuació i que fa el seguiment del perfil de risc operacional, dels principals esdeveniments de pèrdua i de les accions que cal desenvolupar per mitigar aquesta pèrdua.

En destaquen dues línies d'actuació principals: la formació als empleats perquè disposin de la qualificació necessària i de la informació precisa per desenvolupar les seves funcions i la revisió sistemàtica i recurrent dels processos de negoci i operatius tot incorporant millores i nous controls. A més, quan es considera necessari, el Grup CaixaBank transfereix el risc a tercers mitjançant

la contractació de pòlisses d'assegurança.

En CaixaBank es desenvolupa un projecte de caràcter estratègic que, impulsat des de la Direcció i d'acord amb les propostes i les normes regulatòries del Banc d'Espanya, permet implantar un únic model integral de mesurament i control del risc operacional en tot el Grup. La gestió a nivell de Grup abraça les societats incloses en el perímetre d'aplicació de la Circular de Solvència 3/2008 del Banc d'Espanya i es desenvolupa d'acord amb el "Marc de Gestió del Risc Operacional". Aquest document defineix els objectius, les polítiques, el model de gestió i les metodologies d'avaluació del risc operacional.

L'objectiu global del Grup CaixaBank és millorar la qualitat en la gestió del negoci a partir de la informació dels riscos operacionals i, d'aquesta manera, facilitar la presa de decisions per assegurar la continuïtat de l'organització a llarg termini, la millora en els processos i la qualitat de servei al client, i complint, a més, amb el marc regulatori establert i optimitzant el consum de capital.

Les responsabilitats d'implantar el model organitzatiu es distribueixen entre:

. Àrees de negoci i suport i empreses filials: responsables d'identificar, avaluar, gestionar i controlar els riscos operacionals de les seves activitats i d'informar-ne. És clau la figura dels coordinadors de risc operacional en cada un dels centres.

. Risc Operacional: s'encarrega de definir, implementar i estandarditzar el model de gestió, mesurament i control del risc operacional del Grup CaixaBank. Dóna suport a les àrees i a les empreses filials i consolida la informació per al *reporting* a la Direcció. Se situa a l'Àrea de Metodologies i Models de Risc de Crèdit, dependent de la Direcció Corporativa de Models de Risc (dins la Direcció Executiva de Gestió Global del Risc).

. Auditoria Interna: responsable de supervisar l'acompliment de la normativa vigent, el càlcul dels requeriments de recursos propis per risc operacional i la implantació dels procediments d'avaluació, control i gestió del risc operacional establerts.

Les polítiques i el model de gestió per risc operacional estableixen un procés continu basat en:

. Identificació i detecció de tots els riscos operacionals (actuals i potencials), a partir de tècniques qualitatives –opinió dels experts de processos i indicadors de risc– i de procediments per a la seva gestió, per definir el perfil de risc operacional del Grup CaixaBank. S'ha establert l'objectiu d'actualització anual de l'avaluació i valoració qualitativa, focalitzada en els riscos operacionals més rellevants. Les mesures de valoració establertes són la pèrdua esperada i el valor en risc.

. Avaluació quantitativa del risc operacional a partir de les dades reals de pèrdues registrades en la Base de dades d'esdeveniments operacionals.

. Gestió activa del perfil de risc del Grup, que implica establir un model de *reporting* a tots els nivells de l'organització per facilitar la presa de decisions amb vista a la seva mitigació (establiment de nous controls, desenvolupament de plans de continuïtat de negoci, reenginyeria de processos, assegurament de possibles contingències i altres), anticipant les possibles causes de risc i reduint-ne l'impacte econòmic. El seguiment dels principals riscos, tant qualitius com pèrdues reals, concretat en les accions correctores i plans d'acció corresponents, és la base per avançar en la consecució de l'objectiu de gestió.

Gestió del risc de tipus d'interès estructural de balanç

El risc de tipus d'interès del balanç és inherent a tota activitat bancària. El balanç el formen masses d'actiu i de passiu amb diferents venciments i tipus d'interès. El risc de tipus d'interès es produeix quan els canvis en l'estructura de la corba de tipus de mercat afecten aquestes masses i en provoquen la renovació a tipus diferents dels anteriors amb efectes en el seu valor econòmic i en el marge d'interessos.

Aquest risc el gestiona i controla directament la Direcció de CaixaBank, mitjançant el Comitè de Gestió d'Actius i Passius (ALCO).

El Grup CaixaBank gestiona aquest risc amb un doble objectiu: reduir la sensibilitat del marge d'interessos a les variacions dels tipus d'interès i preservar el valor econòmic del balanç. Per aconseguir aquests dos objectius es fa una gestió activa contractant en els mercats financers operacions de cobertura addicionals a les cobertures naturals generades en el mateix balanç, derivades de la complementarietat de la sensibilitat a variacions dels tipus d'interès de les operacions d'actiu i de passiu efectuades amb els clients.

La Direcció General Adjunta de Tresoreria i Mercat de Capitals és l'encarregada d'analitzar aquest risc i de proposar al Comitè de Gestió d'Actius i Passius les operacions de cobertura d'acord amb aquests objectius. Per dur a terme aquesta tasca s'utilitzen les mesures d'avaluació que s'expliquen tot seguit.

El *gap* estàtic mostra la distribució de venciments i revisions de tipus d'interès, a una data determinada, de les masses sensibles del balanç. Per a aquelles masses sense venciment contractual (com ara els comptes a la vista), s'analitza la seva sensibilitat als tipus d'interès juntament amb el seu termini esperat de venciment en funció de l'experiència històrica de comportament dels clients, tot considerant la possibilitat que el titular retiri els fons en aquest tipus de productes. Per a la resta de productes, en la definició de les hipòtesis de cancel·lació anticipada, s'utilitzen models interns que recullen variables de comportament dels clients i dels mateixos productes, així com variables estacionals i macroeconòmiques per inferir quina serà l'actuació dels clients en el futur.

La sensibilitat del marge d'interessos mostra l'impacte en la revisió de les operacions del balanç per canvis en la corba de tipus d'interès. Aquesta sensibilitat s'obté comparant la simulació del marge d'interessos, a un o dos anys, en funció de diferents escenaris de tipus d'interès. L'escenari més probable, obtingut a partir dels tipus implícits de mercat, es compara amb altres escenaris de baixada o pujada de tipus i moviments en el pendent de la corba.

La sensibilitat del valor patrimonial als tipus d'interès mesura quin seria l'impacte en el valor actual del balanç de variacions en els tipus d'interès. La sensibilitat del marge d'interessos i del valor patrimonial són mesures que es complementen i permeten una visió

global del risc estructural, més centrada en el curt i mitjà termini en el primer cas, i en el mitjà i llarg termini en el segon. Addicionalment es calculen mesures VaR seguint la metodologia utilitzada per mesurar el risc de l'activitat tesorera (vegeu l'apartat de risc de mercat). D'altra banda, s'obtenen mesures EaR (*earnings at risk*), que permeten establir amb un nivell de confiança determinat (99%) quina serà la pèrdua màxima en el marge d'interessos durant els propers 2 anys, considerant un determinat volum de creixement del balanç. Aquesta anàlisi permet identificar el possible millor i pitjor escenari d'entre tots els escenaris simulats i, d'aquesta manera, obtenir uns nivells màxims de risc.

Periòdicament informa el Consell d'Administració de l'Entitat del risc de tipus d'interès del balanç i s'encarrega de comprovar el compliment dels límits establerts.

Segons la normativa vigent, el Grup CaixaBank no consumeix recursos propis pel risc de tipus d'interès estructural assumit, atès el baix perfil de risc del seu balanç. Encara que el risc de tipus d'interès de balanç assumit per "la Caixa" és marcadament inferior als nivells considerats significatius (*outliers*) d'acord amb les propostes de Basilea II, en "la Caixa" es continua duent a terme un conjunt d'actuacions relatives a la intensificació del seguiment i la gestió d'aquest risc.

Risc de Liquiditat

La Direcció d'ALM i Liquiditat, dependent de la Direcció General Adjunta de Tresoreria i Mercat de Capitals, és l'encarregada d'analitzar el risc de liquiditat.

El Grup CaixaBank gestiona la liquiditat de manera que sempre pugui atendre puntualment els seus compromisos i la seva activitat inversora mai no es vegi minvada per manca de fons prestables. Aquest objectiu s'aconsegueix amb una gestió activa de la liquiditat, que consisteix en un seguiment continuat de l'estructura del balanç, per terminis de venciment, per detectar de manera anticipada l'eventualitat d'estructures inadequades de liquiditat a curt i mitjà termini, i adoptar en conseqüència una estratègia que doni estabilitat a les fonts de finançament.

L'anàlisi del risc de liquiditat es duu a terme tant en situacions de normalitat de les condicions dels mercats com en situacions de crisi, en què es consideren diversos escenaris de crisi específiques, sistèmiques i combinades que comporten diferents hipòtesis de severitat en termes de reducció de liquiditat. Així, s'analitzen cinc tipus d'escenaris de crisi: tres escenaris de crisi sistèmiques (crisi macroeconòmiques, disfuncions dels mercats de capitals i alteracions dels sistemes de pagament), un escenari de crisi específica (crisi de reputació) i una crisi combinada considerada com el "pitjor escenari". Aquests escenaris preveuen horitzons temporals i nivells de severitat diferents en funció de la tipologia de la crisi analitzada. Per a cada un dels escenaris es calculen períodes de "supervivència" (entesa com la capacitat de continuar fent front als compromisos adquirits), amb uns nivells de liquiditat suficients per superar amb èxit les situacions de crisi plantejades. A partir d'aquestes anàlisis s'ha elaborat el Pla de Contingència del Risc de Liquiditat, que té definit un pla d'acció per a cada un dels escenaris de crisi establerts (sistèmics, específics i combinats) i en el qual es detallen mesures a nivell comercial, institucional i de comunicació per fer front a aquest tipus de situacions, i es preveu la possibilitat d'utilitzar una sèrie de reserves en espera o fonts de finançament extraordinàries.

El Comitè de Gestió d'Actius i Passius (ALCO) fa mensualment un seguiment de la liquiditat a mitjà termini mitjançant l'anàlisi dels desfasaments previstos en l'estructura del balanç i verifica el compliment dels límits i de les línies d'actuació operatives aprovades pel Consell d'Administració. L'ALCO proposa al Consell d'Administració les emissions o programes de finançament o d'inversió òptims en funció de les condicions de mercat i els instruments i terminis necessaris per fer front al creixement del negoci. L'ALCO fa un seguiment periòdic d'una sèrie d'indicadors i d'alarmes per anticipar crisis de liquiditat amb la finalitat de poder prendre, tal com es preveu en el Pla de Contingència del Risc de Liquiditat, mesures correctores. Addicionalment, cada mes s'analitza com quedarien els nivells de liquiditat en cadascun dels escenaris hipotètics de crisi establerts.

Mensualment informa el Consell d'Administració de l'Entitat de la situació de liquiditat i s'encarrega de comprovar el compliment dels límits establerts.

La gestió de la liquiditat a curt termini té la funció d'assegurar la disponibilitat permanent de recursos líquids en el balanç, és a dir, de minimitzar el risc de liquiditat estructural propi de l'activitat bancària. Per fer aquesta gestió, diàriament es disposa del detall de la liquiditat per terminis, mitjançant l'elaboració de les projeccions dels fluxos futurs, que permet saber en tot moment quina és l'estructura temporal d'aquesta liquiditat.

El Grup CaixaBank gestiona activament el risc de liquiditat i, amb un sentit d'anticipació a possibles necessitats de fons prestables, té diversos programes de finançament ordinari que cobreixen els diferents terminis de venciment per garantir en tot moment els nivells adequats de liquiditat. Aquests programes són el programa de pagarés i el programa marc d'emissió de valors de renda fixa simple; addicionalment, com a mesura de prudència per afrontar possibles tensions de liquiditat o situacions de crisi de mercat, el Grup CaixaBank té dipositades una sèrie de garanties en el BCE que li permeten obtenir de manera immediata una elevada suma de liquiditat (pòlissa BCE).

Com que aprofita els mecanismes existents en els mercats financers per disposar d'uns nivells de liquiditat adequats als seus objectius estratègics, el Grup CaixaBank evita la concentració dels venciments de les emissions i té fonts de finançament diversificades. L'Entitat, segons la normativa vigent, no consumeix recursos propis pel risc de liquiditat al qual està subjecta.

F.2 - Encara que l'accionista de control no és una societat cotitzada, s'han adoptat els mecanismes que s'expliquen en els apartats C.4 i C.6.

F.19 - D'acord amb allò que s'estableix en l'article 7.2 del Reglament del Consell, correspon al President la facultat ordinària de formular l'ordre del dia de les reunions del Consell i de dirigir-ne els debats.

Un cop dit això, cada conseller pot sol·licitar la inclusió en l'ordre del dia d'altres punts que no estiguessin inicialment previstos.

F.31 - De conformitat amb allò que s'estableix en l'article 33.2 dels Estatuts Socials de CaixaBank, el càrrec de conseller és renunciable, revocable i reelegible. Sense cap tipus de distinció per categoria de consellers. No obstant això, en l'article 19.1 del Reglament del Consell d'Administració s'estableix que els consellers independents no romandran com a tals durant un període continuat superior a 12 anys.

L'article 20 del Reglament del Consell d'Administració precisa, per a cada tipus de conseller, els supòsits generals i específics en què el conseller haurà de posar el seu càrrec a disposició del Consell i formalitzar la seva dimissió, si aquest ho considera convenient.

F.35 - El Consell d'Administració va fixar, en la seva reunió del 26 de gener de 2012, una retribució per als consellers igual a l'establerta per a l'exercici 2011, de caràcter fix.

El 26 de juliol de 2012, en atenció a la recomanació del Ministeri d'Economia, que va sol·licitar a les empreses de l'Ibex una reducció de les retribucions dels seus Consells, el Consell de CaixaBank va acordar reduir a partir de l'1 d'agost de 2012 les retribucions que tenien fixades els membres del Consell per la seva pertinença a aquest i a les seves Comissions Delegades en un 10%. Així mateix, pel que fa al President es va acordar mantenir la retribució que percep, al marge de les que rep com a vocal del Consell i, eventualment, les que pogués percebre com a membre d'alguna de les Comissions del mateix Consell, en la mateixa quantitat que ja tenia fixada per a l'any 2011.

El 29 de novembre de 2012 el Consell d'Administració, amb un informe previ favorable de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, va acordar aprovar la Política de Remuneracions per als professionals del col·lectiu identificat a l'efecte del Reial decret 216/2008, de 15 de febrer, de recursos propis de les entitats de crèdit, entre els quals hi ha el Vicepresident i Conseller Delegat de CaixaBank, per a qui la política aprovada preveu també la remuneració variable i, entre altres qüestions: mètriques lligades al risc, ajust ex ante i ex post del variable, ajornament del pagament de la remuneració variable i indemnització per cessament o rescissió anticipada.

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

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

Definició vinculant de conseller independent:

Indiqui si algun dels consellers independents té o ha tingut alguna relació amb la societat, els seus accionistes significatius o els seus directius que, si hagués estat suficientment significativa o important, hauria determinat que el conseller no pogués ser considerat com a independent de conformitat amb la definició que recull l'apartat 5 del Codi Unificat de Bon Govern:

NO

Data i signatura:

Aquest informe anual de govern corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de la societat, en la seva sessió del

21/02/2013

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

NO



ANNEX A L'INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU DE CAIXABANK, SA DE L'EXERCICI 2012.

Objecte de l'Annex

Aquest document recull el contingut de la informació addicional a l'Informe Anual de Govern Corporatiu que requereix la Llei 24/1998, de 28 de juliol, del Mercat de Valors, en el seu article 65 bis, amb la nova redacció introduïda per la Llei 2/2011, d'Economia Sostenible.

El contingut esmentat no el recull específicament cap dels apartats del model d'Informe Anual de Govern Corporatiu encara en vigor, aprovat per la Circular 4/2007, de 27 de desembre, i per aquest motiu la informació addicional requerida en virtut de les modificacions introduïdes per la Llei d'Economia Sostenible s'inclou a continuació, en aquest Annex.

Informació addicional

- 1) Valors que no es negocien en un mercat regulat comunitari, amb indicació, si escau, de les diferents classes d'accions i, per a cada classe d'accions, els drets i obligacions que confereixi i el percentatge del capital social que representi.**

No hi ha Valors emesos per la Societat que es negociïn en un mercat diferent del comunitari.

- 2) Qualsevol restricció a la transmissibilitat de valors i qualsevol restricció als drets de vot.**

No existeix cap restricció estatutària o legal a la lliure adquisició o transmissió dels valors representatius del capital social. Sense perjudici d'això, cal tenir en compte que en l'article 56 i següents de la Llei 26/1988, de 29 de juliol, sobre Disciplina i Intervenció de les Entitats de Crèdit, modificats per la Llei 5/2009, de 29 de juny, estableixen que qui pretengui adquirir una participació en el capital o en els drets de vot d'almenys un 10% del total o bé incrementar, directament o indirectament, la participació en ella de tal manera que, bé el percentatge de drets de vot o bé el de capital posseït, resulti igual o superior al 20%, 30% o 50%, ho ha de notificar prèviament al Banc d'Espanya, que disposarà de 60 dies hàbils per oposar-se a l'operació proposada.

Pel que fa a restriccions legals o estatutàries a l'exercici del dret de vot, en CaixaBank tampoc no n'hi ha, d'aquestes restriccions. No obstant això, tal com s'ha explicat en l'apartat G.1 de l'IAGC, Nota A.10, els Estatuts Socials i el Reglament de la Junta General de CaixaBank estableixen que a la Junta General hi podran assistir físicament els accionistes que, a títol individual o en agrupació amb altres accionistes, acreditin la titularitat de, almenys, mil (1.000) accions i en tinguin inscrita la titularitat en el registre d'anotacions en compte amb, com a mínim, cinc dies d'antelació a aquell en què s'hagi de celebrar la Junta.

En la Junta General Ordinària celebrada el 19 d'abril de 2012 es van aprovar certes modificacions dels Estatuts Socials. Entre altres, la d'especificar que, atès que la Societat permet als seus accionistes l'exercici dels seus drets de vot i representació per mitjans de comunicació a distància, la necessitat de ser titular d'un nombre mínim de mil accions de la Societat s'apliqui únicament a aquells accionistes que decideixin assistir físicament a la Junta General.

Per tant, arran d'aquesta modificació, tots i cada un dels accionistes poden participar en la Junta General exercitant els seus drets de representació i de vot per mitjans de comunicació a distància, sense que es pugui exigir la titularitat d'un nombre mínim d'accions per a l'exercici d'aquests drets a través dels mitjans esmentats.

3) Norma aplicable a la modificació dels estatuts de la Societat

Pel que fa la modificació dels Estatuts, la regulació societària de CaixaBank preveu, bàsicament, els mateixos límits i condicions establerts en la Llei de Societats de Capital.

Així mateix, per la seva condició d'entitat de crèdit, i d'acord amb el que s'estableix en l'article 8.1 del Reial decret 1245/1995, de 14 de juliol, la modificació dels estatuts socials de CaixaBank està subjecta al procediment d'autorització i registre que aquesta regulació estableix. Sense perjudici d'això, cal dir que certes modificacions no estan subjectes al procediment d'autorització, encara que, en tot cas, s'han de comunicar al Banc d'Espanya.

4) Els acords significatius que hagi celebrat la Societat i que entrin en vigor, es modifiquin o concloguin en cas de canvi de control de la Societat arran d'una oferta pública d'adquisició, i els seus efectes, excepte quan la seva divulgació resulti seriosament perjudicial per a la Societat. Aquesta excepció no s'aplicarà quan la Societat estigui legalment obligada a donar publicitat a aquesta informació.

No aplicable.

5) Acords entre la Societat i els seus càrrecs d'administració i direcció o empleats que disposin d'indemnitzacions quan aquests dimiteixin o siguin acomiadats de manera improcedent o si la relació laboral arriba a la seva fi amb motiu d'una oferta pública d'adquisició.

Efectivament, hi ha acords d'aquesta naturalesa al si de l'Entitat previstos per a l'extinció de la prestació de serveis per a determinades persones. Aquests acords es fixen sempre de conformitat entre la persona i la Societat, i obeeixen a múltiples circumstàncies i al casuisme específic de cada relació. Així, en la seva determinació hi incideixen, p. ex., les responsabilitats assumides, el càrrec desenvolupat, la posició ocupada o la naturalesa jurídica de la relació que vincula les parts. No obstant això, i a grans trets, es podrien dividir en tres subgrups, esmentats a continuació, en els quals se n'esbossen algunes característiques comunes.

(i) Els Empleats són el col·lectiu que constitueix la més amplíssima majoria de persones que presten els seus serveis en la Institució. Amb caràcter general, aquests empleats amb una relació laboral comuna o ordinària i sense consideració de Directius no disposen en la seva contractació d'un clausulat d'aquesta naturalesa per a la finalització del seu contracte, i és absolutament excepcional que algun d'ells disposi de tal garantia per a l'extinció de la seva relació amb la Companyia. La pràctica totalitat dels Empleats manca de clàusules d'aquesta índole.

(ii) Directius: en la Societat hi ha persones amb aquesta consideració; són un col·lectiu òbviament minoritari i d'especial rellevància, transcendència i responsabilitat en les seves comeses i acompliments professionals. Les persones que posseeixen aquesta qualitat en l'Entitat disposen, totes elles, d'acords sobre els quals s'informa. Més concretament, hi ha 11 persones que tenen aquesta consideració de major rellevància en la seva prestació de serveis i d'aquest articulat en el seu contracte, i que actualment integren el Comitè de Direcció de l'Entitat.

(iii) Els Consellers amb caràcter sistemàtic no ens consta que disposin de clàusules d'aquesta naturalesa. Sí que en disposaria, d'aquest clausulat, el Conseller Delegat.

6) Descripció de les principals característiques dels sistemes interns de control i gestió de riscos en relació amb el procés d'emissió d'informació financera.

CONTROL INTERN SOBRE LA INFORMACIÓ FINANCERA

1. Entorn de control de l'entitat

Informi, assenyalant-ne les característiques principals, d'almenys:

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

El Consell d'Administració de CaixaBank ha assumit formalment la responsabilitat de l'existència d'un SCIIF adequat i eficaç i n'ha delegat el disseny, la implantació i el funcionament en la Direcció General Financera de l'Entitat.

En l'article 40.3 dels Estatuts de CaixaBank s'estableix que la Comissió d'Auditoria i Control es responsabilitzarà, entre altres funcions, de:

- «**Supervisar l'eficàcia de control intern** de la Societat, l'auditoria interna i els sistemes de gestió de riscos, així com discutir amb els auditors de comptes les debilitats significatives del sistema de control intern detectades en el desenvolupament de l'auditoria.
- **Supervisar el procés d'elaboració i presentació** de la informació financera regulada».

Per la seva banda, la Comissió d'Auditoria i Control ha assumit la supervisió del SCIIF. La seva activitat consisteix a vetllar-ne per l'eficàcia i obtenir-ne evidències suficients del disseny i funcionament correctes.

Aquesta atribució de responsabilitats ha estat difosa a l'organització mitjançant una Norma de caràcter intern, aprovada pel Comitè de Direcció i el Consell d'Administració, que desenvolupa la Funció de Control Intern de la Informació Financera (d'ara endavant, «CIIF»), que en dependència directa del Director General Financer de l'Entitat és responsable de:

- «Supervisar que les pràctiques i els processos desenvolupats en l'Entitat per elaborar la informació financera en garanteixen la fiabilitat i la conformitat amb la normativa aplicable.
- Avaluar que la informació financera elaborada per les diferents entitats que constitueixen el Grup CaixaBank compleix els principis següents:
 - i. Les transaccions, els fets i altres esdeveniments recollits per la informació financera efectivament existeixen i s'han registrat en el moment adequat (existència i ocurrència).
 - ii. La informació reflecteix la totalitat de les transaccions, els fets i altres esdeveniments en els quals l'Entitat és part afectada (integritat).
 - iii. Les transaccions, els fets i altres esdeveniments es registren i valoren de conformitat amb la normativa aplicable (valoració).
 - iv. Les transaccions, els fets i altres esdeveniments es classifiquen, presenten i revelen en la informació financera d'acord amb la normativa aplicable (presentació, desglossament i comparabilitat).
 - v. La informació financera reflecteix, en la data corresponent, els drets i obligacions a través dels corresponents actius i passius, de conformitat amb la normativa aplicable (drets i obligacions)».

1.2. Sí que hi ha, especialment quant al procés d'elaboració de la informació financera, els elements següents:

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

La revisió i aprovació de l'estructura organitzativa i de les línies de responsabilitat i autoritat les duu a terme el Consell d'Administració de CaixaBank, a través del Comitè de Direcció i el Comitè de Nomenaments i Retribucions. L'Àrea d'Organització i Qualitat dissenya l'estructura organitzativa de CaixaBank i en proposa als òrgans de l'Entitat els canvis organitzatius necessaris. Així mateix, l'Àrea de Recursos Humans, d'acord amb els canvis organitzatius, proposa i valida els nomenaments per exercir les responsabilitats definides.

En l'elaboració de la informació financera estan clarament definides les línies d'autoritat i responsabilitat. Així mateix, es duu a terme una exhaustiva planificació, que preveu, entre altres qüestions, l'assignació de tasques, les dates clau i les diferents revisions que ha de fer cada un dels nivells jeràrquics. Tant les línies d'autoritat i responsabilitat com la planificació esmentada s'han documentat i distribuït entre tots aquells que intervenen en el procés d'elaboració de la informació financera.

Així mateix, s'ha de destacar que totes les entitats del Grup CaixaBank subjectes a la normativa que regula el SCIIF actuen de manera coordinada. En aquest sentit, la Norma de caràcter intern esmentada ha permès difondre a totes elles la metodologia de treball vinculada al SCIIF.

- Codi de conducta, òrgan d'aprovació, grau de difusió i instrucció, principis i valors inclosos (indicant si hi ha esments específics al registre d'operacions i elaboració d'informació financera), òrgan encarregat d'analitzar incompliments i de proposar accions correctores i sancions.

L'Entitat disposa del **Codi Ètic i Principis d'Actuació de CaixaBank**, aprovat pel Consell d'Administració, que estableix els valors i principis ètics que inspiren la seva actuació i que han de regir l'activitat de tots els empleats, directius i membres del seu òrgan d'administració. El seu grau de difusió és universal, a través del portal «Persones» en la intranet corporativa de l'Entitat.

Els valors i principis d'actuació que recull el Codi són els següents: el compliment de les lleis, el respecte, la integritat, la transparència, l'excel·lència, la professionalitat, la confidencialitat i la responsabilitat social.

Complementàriament, hi ha un **Codi de Conducta Telemàtic** que desenvolupa les conductes i bones pràctiques relacionades amb l'accés a les dades i sistemes d'informació de l'Entitat.

Els empleats tenen a la seva disposició un **Canal Confidencial de Consultes i de Denúncies** per poder aclarir els seus dubtes o per notificar els possibles

incompliments de tots dos codis. Totes les denúncies es remeten, salvaguardant la identitat del remitent, a l'Àrea de Compliment Normatiu.

Així mateix, l'Entitat disposa del **Reglament Intern de Conducta de CaixaBank** en l'Àmbit del Mercat de Valors, aprovat pel Consell d'Administració.

El seu objectiu és ajustar les actuacions de CaixaBank i dels seus òrgans d'administració, empleats i representants a les normes de conducta contingudes en la Llei del Mercat de Valors i en les seves disposicions de desenvolupament. Així mateix, el Reglament estableix, d'acord amb la normativa esmentada, una Política de conflictes d'interès.

Tot això amb l'objectiu de fomentar la transparència en els mercats i preservar, a tot moment, l'interès legítim dels inversors.

El seu grau de difusió és universal, a través del portal de Compliment Normatiu, situat en la intranet corporativa, i és subscrit formalment per aquells empleats que hi estan subjectes.

Els principals aspectes que es recullen i desenvolupen en el Reglament són els següents:

- Àmbit d'aplicació i estructura de control i compliment.
- Operacions per compte propi de les persones que hi estan subjectes.
- Tractament de la informació privilegiada i de la informació rellevant.
- Deures generals i àrees separades.
- Abús de mercat i comunicació d'operacions sospitoses.
- Política de conflictes d'interès.
- Autocartera.
- Dipositaria d'institucions d'inversió col·lectiva i de fons de pensions.

L'anàlisi dels possibles incompliments i la proposta d'actuacions correctores i sancions corresponen a l'Òrgan de Seguiment del Reglament Intern de Conducta de l'Entitat.

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

El compliment del **Codi Ètic i Principis d'Actuació de CaixaBank** garanteix el desenvolupament de l'activitat professional respectant els valors, principis i normes que el Codi conté, tant en les relacions professionals internes com en les externes que l'Entitat manté amb els accionistes, els clients, els proveïdors i la societat en general.

Les comunicacions sobre possibles incompliments del Codi i qualsevol conducta impròpia o irregular es remeten a través del **Canal Confidencial de Consultes i de Denúncies**. Aquest Canal Confidencial inclourà un procediment específic per tractar les denúncies que es refereixin a la informació de naturalesa financera i comptable. Actualment, les comunicacions sobre

possibles incompliments del Codi o irregularitats financeres i comptables es remeten, salvaguardant la confidencialitat del remitent, a l'Àrea de Compliment Normatiu.

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

En el marc de la formació de CaixaBank un dels objectius prioritaris durant aquest any ha estat l'acompanyament i la integració del col·lectiu de nous empleats procedents de Banca Cívica, amb la transmissió dels valors i de la cultura corporativa com a eix central dels programes d'acolliment.

D'altra banda, el Pla de Formació de l'exercici 2012 ha possibilitat la formació a tota la plantilla en els aspectes normatius més rellevants i en el negoci assegurador. La prevenció i gestió de la morositat, la formació en habilitats i la formació comercial són alguns dels programes destacats d'aquest exercici.

Els programes i carreres de desenvolupament professional s'han orientat a la segmentació del negoci amb la definició dels perfils i funcions competencials que permetin aconseguir els reptes formulats.

També es duu a terme formació específica per part dels mànagers en l'àmbit del Centre de Desenvolupament Directiu, amb la continuïtat dels programes de lideratge per als Directors d'Àrea de Negoci, i amb la definició d'activitats de desenvolupament adreçades als directius de Serveis Centrals i a noves divisions de negoci. S'ha treballat també, i especialment, en programes de detecció i gestió del Talent.

Cal destacar que tant CaixaBank com les seves societats filials vetllen per proporcionar un **Pla de formació continuat en matèria comptable i financera** adaptat a cada un dels llocs i responsabilitats del personal involucrat en la preparació i revisió de la informació financera.

Durant l'exercici 2012, la formació duta a terme s'ha centrat en:

- Comptabilitat
- Auditoria
- Control Intern
- Jurídica/Fiscal
- Gestió de Riscos

Aquestes accions formatives s'han adreçat a les persones que desenvolupen les seves funcions en la Direcció General Financera, la Direcció General Adjunta d'Auditoria, Control Intern i Compliment Normatiu i en la Secretaria General, així com als membres que formen l'Alta Direcció de l'Entitat.

Així mateix, la Direcció General Financera està subscripta a diverses publicacions, revistes i webs d'àmbit comptable i financer, tant nacional com internacional, amb uns continguts i comunicats que es revisen periòdicament, assegurant així que en l'elaboració de la informació financera es tenen en compte les novetats en aquesta matèria.

En total, l'Entitat ha dut a terme més d'un milió d'hores de formació a la totalitat de la plantilla, en les quals s'han cobert, entre altres continguts, normes comptables, auditoria, control intern i gestió de riscos, tot combinant la formació presencial amb la virtual. En aquest últim àmbit destaca la clara aposta de CaixaBank per la formació informal a través de la plataforma d'e-learning Virtaula, on els empleats comparteixen coneixement i sumen, també, més d'un milió d'hores d'aprenentatge informal l'any 2012.

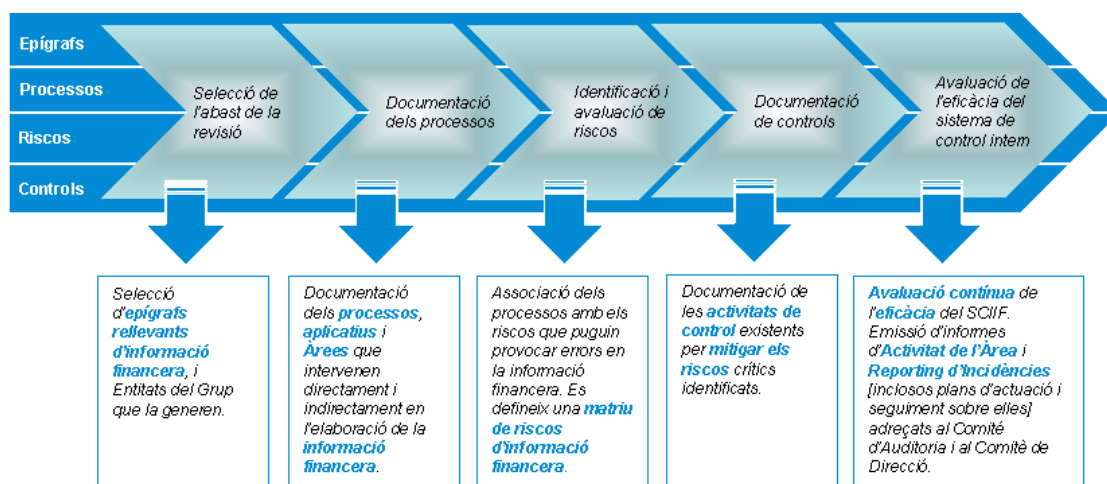
2. Avaluació de riscos de la informació financera

Informi, almenys, de:

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

- Si el procés hi és i està documentat.
- Si el procés cobreix la totalitat d'objectius de la informació financera (existència i ocurrència; integritat; valoració; presentació, desglossament i comparabilitat; i drets i obligacions) i si s'actualitza i amb quina freqüència.
- L'existència d'un procés d'identificació del perímetre de consolidació, tenint en compte, entre altres aspectes, la possible existència d'estructures societàries complexes i d'entitats instrumentals o de propòsit especial.
- Si el procés té en compte els efectes d'altres tipologies de riscos (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals, mediambientals, etc.), en la mesura que afectin els estats financers.
- Quin òrgan de govern de l'Entitat supervisa el procés.

El procés seguit per l'Entitat en relació amb la identificació de riscos és el següent:



Tal com s'indica en la Norma de caràcter intern que desenvolupa la Funció de Control Intern de la Informació Financera, l'Entitat disposa d'una Política d'identificació de processos, àrees rellevants i riscos associats a la informació financera, inclosos els d'error o frau.

La Funció de CIIF identifica amb periodicitat, com a mínim, anual, sobre la base de la informació financera més recent disponible, i en col·laboració amb les diferents Àrees que tenen processos que afecten l'elaboració i generació de la informació financera, els principals riscos que poden afectar la seva fiabilitat, així com les activitats de control dissenyades per mitigar aquests riscos.

No obstant això, quan en el transcurs de l'exercici es posin de manifest circumstàncies no identificades prèviament que puguin causar possibles errors en la informació financera o canvis substancials en les operacions del Grup, CIIF avaluarà l'existència de riscos que s'hagin d'afegir als ja identificats.

La supervisió del procés és responsabilitat de la Comissió d'Auditoria i Control a través de la funció d'Auditoria Interna.

Els riscos es refereixen a possibles errors, intencionats o no, en el marc dels objectius de la informació financera: existència i ocurrència; integritat; valoració; presentació, desglossament i comparabilitat; i drets i obligacions.

El procés d'identificació de riscos pren en consideració tant les transaccions rutinàries com aquelles menys freqüents i potencialment més complexes, així com l'efecte d'altres tipologies de riscos (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals, mediambientals, etc.).

En particular, hi ha un procés de comunicació i anàlisi, per part de les diferents Àrees que lideren les transaccions i operacions corporatives, dels seus efectes comptables i financers. Així mateix, el perímetre de consolidació s'avalua amb periodicitat mensual.

Per a cada un dels processos vinculats a la generació de la informació financera s'analiza l'impacte dels esdeveniments de risc en la seva fiabilitat. Els Òrgans de

Govern i la Direcció reben informació periòdica sobre els principals riscos en matèria d'informació financera.

En aquest sentit, s'ha de considerar que des de l'exercici 2009 el Grup no formalitza noves operacions mitjançant estructures societàries complexes o de propòsit especial.

En l'exercici 2012, en el marc del procés d'integració de Banca Cívica, s'ha dut a terme una revisió del Procés d'Integració de Banca Cívica en CaixaBank, tot identificant els riscos afectes a la informació financera i els controls clau que mitiguen aquests mateixos riscos. Com a resultat d'aquesta anàlisi s'han proposat una sèrie de recomanacions i plans d'acció, implantats tots ells satisfactòriament el tercer trimestre del 2012, una vegada la integració ha estat efectiva.

La revisió, actualització i seguiment del correcte funcionament dels controls d'aquest procés es durà a terme fins a la finalització de la integració tecnològica de Banca Cívica en CaixaBank, prevista per al primer trimestre de l'exercici 2013.

3. Activitats de control

Informi, assenyalant-ne les característiques principals, si disposa almenys de:

3.1. Procediments de revisió i autorització de la informació financera i la descripció del SCIIF, que s'hagin de publicar en els mercats de valors, indicant-ne els responsables, així com procediments de documentació descriptiva dels fluxos d'activitats i controls (inclosos els relatius a risc de frau) dels diferents tipus de transaccions que puguin afectar materialment els estats financers, incloent-hi el procediment de tancament comptable i la revisió específica dels judicis, estimacions, valoracions i projeccions rellevants.

La generació, elaboració i revisió de la informació financera es duu a terme des de la Direcció General Financera de l'Entitat, que sol·licita a la resta d'Àrees de l'Entitat la col·laboració necessària per obtenir el nivell de detall d'aquesta informació que es considera adequat.

La informació financera constitueix un element essencial en el procés de seguiment i presa de decisions dels màxims Òrgans de Govern i de Direcció de l'Entitat.

La generació i la revisió de la informació financera es fonamenta en uns mitjans humans i tècnics adequats, que permeten a l'Entitat facilitar informació precisa, veraç i comprensible de les seves operacions, de conformitat amb la normativa vigent.

En particular, el perfil professional de les persones que intervenen en el procediment de revisió i autorització de la informació financera és adequat, amb amplis coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria i/o gestió de riscos. D'altra banda, els mitjans tècnics i els sistemes d'informació garanteixen, mitjançant l'establiment de mecanismes de control, la fiabilitat i integritat de la informació

financera. En tercer lloc, la informació financera és objecte de supervisió per part dels diferents nivells jeràrquics de la Direcció General Financera, així com de contrast, si escau, amb altres àrees de l'Entitat. Finalment, la informació financera rellevant publicada en el mercat és aprovada pels màxims Òrgans de Govern (Consell d'Administració i Comissió d'Auditoria i Control) i la Direcció de l'Entitat.

L'Entitat té establerts mecanismes de control i supervisió, a diferents nivells, de la informació financera que s'elabora:

- Hi ha un primer nivell de control, desenvolupat per les diferents Àrees que generen la informació financera, que té com a objectiu garantir la correcta imputació de saldos en comptabilitat.
- La Intervenció d'Àrees constitueix el segon nivell de control. La seva funció bàsica és l'execució del control comptable, referit a les aplicacions de negoci gestionades per les diferents Àrees de l'Entitat, que permet validar i assegurar tant el correcte funcionament comptable de les aplicacions com el fet que aquestes comptabilitzin, d'acord amb els circuits comptables definits, els principis comptables generalment acceptats i les normes comptables aplicables.

Les funcions i responsabilitats en matèria de control comptable corresponents a aquests dos nivells de control estan formalitzades mitjançant una Norma interna.

Així mateix, s'han establert procediments mensuals de revisió com ara la realització d'anàlisis comparatives del rendiment real amb el rendiment previst i l'elaboració d'indicadors de l'evolució dels negocis i de la posició financera.

- Finalment, el tercer nivell de control és el de la Funció de Control Intern sobre la Informació Financera, que avalua que les pràctiques i els processos desenvolupats per l'Entitat en l'elaboració de la informació financera garanteixen la fiabilitat d'aquesta i la seva conformitat amb la normativa aplicable. En concret, s'avalua que la informació financera elaborada per les diferents Àrees i entitats que constitueixen el Grup CaixaBank compleix els principis següents:
 - i. Les transaccions, els fets i altres esdeveniments recollits per la informació financera efectivament existeixen i s'han registrat en el moment adequat (existència i ocurrència).
 - ii. La informació reflecteix la totalitat de les transaccions, els fets i altres esdeveniments en els quals l'Entitat és part afectada (integritat).
 - iii. Les transaccions, els fets i altres esdeveniments es registren i valoren de conformitat amb la normativa aplicable (valoració).
 - iv. Les transaccions, els fets i altres esdeveniments es classifiquen, presenten i revelen en la informació financera d'acord amb la normativa aplicable (presentació, desglossament i comparabilitat).

- v. La informació financera reflecteix, en la data corresponent, els drets i obligacions a través dels corresponents actius i passius, de conformitat amb la normativa aplicable (drets i obligacions).

Com a part del procés d'avaluació del SCIIF de l'Entitat, en aquest exercici CIIF ha dissenyat i implementat el *Procés de certificació interna ascendent de controls clau identificats*, que té com a objectiu garantir la fiabilitat de la informació financera trimestral coincidint amb la seva publicació al mercat. Per fer-ho, cada un dels responsables dels controls clau identificats ha de certificar, per al període establert, l'execució eficaç dels controls.

Trimestralment, el Director General de Finances presenta al Consell d'Administració i a la Comissió d'Auditoria i Control el resultat obtingut en el procés de certificació.

Durant l'exercici 2012 l'Entitat ha dut a terme la primera certificació, referida a la informació financera a 31 de desembre de 2012. No s'hi han posat de manifest incidències significatives que puguin afectar la fiabilitat de la informació financera.

Per la seva banda, Auditoria Interna duu a terme funcions de supervisió segons el que es descriu als apartats 5.1 i 5.2.

Quant a les activitats i controls relacionats directament amb transaccions que puguin afectar de manera material els estats financers, l'Entitat té establert un procés continu de revisió de la documentació i formalització de les activitats, els riscos en els quals es pot incórrer en l'elaboració de la informació financera i els controls necessaris que mitiguin els riscos crítics, que permet assegurar que és completa i que està actualitzada. La documentació preveu la descripció de les activitats relacionades amb el procés des del seu inici, tot indicant les particularitats que pot contenir un determinat producte o operativa.

Les activitats i els controls es dissenyen amb la finalitat de garantir el registrament, valoració, presentació i desglossament adequats de les transaccions esdevingudes.

En l'elaboració dels estats financers s'utilitzen, ocasionalment, judicis, estimacions i assumpcions fetes per l'Alta Direcció per quantificar actius, passius, ingressos, despeses i compromisos. Aquestes estimacions es realitzen en funció de la millor informació disponible en la data d'elaboració dels estats financers, tot emprant mètodes i tècniques generalment acceptats i dades i hipòtesis observables i contrastades.

Els procediments de revisió i aprovació dels judicis i estimacions han estat formalitzats mitjançant la *Política de revisió i aprovació de judicis i estimacions*, document que forma part de la Norma de caràcter intern sobre SCIIF, aprovada pel Comitè de Direcció i el Consell d'Administració.

En aquest exercici s'han abordat, principalment:

- L'anàlisi de deteriorament de determinats actius financers.
- La valoració dels fons de comerç.

- La vida útil i les pèrdues per deteriorament d'altres actius intangibles i actius materials.
- La valoració de les participacions en entitats multigrup i associades.
- Les hipòtesis actuàries utilitzades en el càlcul dels passius per contractes d'assegurança i dels passius i compromisos postocupació.
- El valor raonable de determinats actius i passius financers.
- El valor raonable dels actius i passius incorporats mitjançant la integració de Banca Cívica.

Quan la complexitat de les transaccions i el seu impacte comptable són rellevants, aquestes transaccions se sotmeten a l'examen de la Comissió d'Auditoria i Control i a l'aprovació del Consell d'Administració.

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

Els sistemes d'informació que fan de suport dels processos en què es basa la informació financera estan subjectes a polítiques i procediments de control intern per garantir la integritat de l'elaboració i publicació de la informació financera.

En concret, s'han establert polítiques relatives a:

- Seguretat en l'accés a la informació: l'accés als sistemes d'informació de CaixaBank es fa mitjançant un identificador únic per persona i una clau d'accés associada a cada entorn. Així mateix, la concessió de permisos per poder accedir als diferents entorns, aplicacions o operatives es fa d'acord amb el tipus d'usuari (intern o extern) i el centre i nivell al qual pertany l'usuari, en cas que sigui intern.
- Continuïtat operativa i de negoci: l'Entitat disposa d'un complet Pla de Contingència Tecnològica capaç d'afrontar les situacions més difícils per garantir la continuïtat dels serveis informàtics. S'han desenvolupat estratègies que permeten la recuperació de la informació en el menor temps possible.

La British Standards Institution (BSI) ha certificat el compliment del Sistema de Gestió de la Continuïtat de Negoci de CaixaBank d'acord amb la norma BS 25999:2-2007. El certificat acredita:

- El compromís de CaixaBank amb la Continuïtat.
- La realització de les millors pràctiques respecte a la gestió de la Continuïtat de Negoci.
- L'existència d'un procés cíclic amb la millora contínua com a meta.

- Segregació de funcions: el desenvolupament i l'explotació dels sistemes d'informació financera els duen a terme un ampli conjunt de professionals amb funcions clarament diferenciades i segregades. El personal de l'àrea financera es responsabilitza de la definició de requeriments i de les proves finals de validació, abans que qualsevol sistema es posi en producció. La resta de funcions recau en diferents perfils de l'àrea tecnològica.
 - Els caps de projecte de l'Entitat duen a terme les anàlisis funcionals, la gestió dels projectes de desenvolupament, la gestió evolutiva i operacional i les proves d'integració.
 - Els equips de desenvolupament estan integrats per personal d'empreses col·laboradores, que exerceixen les funcions de disseny tecnològic, construcció i proves, sempre sota les metodologies de desenvolupament definides per l'Entitat. L'accés a la informació per a la resolució d'incidències l'ha d'autoritzar personal intern, prèvia sol·licitud.
 - L'àrea tècnica de sistemes s'encarrega de l'explotació dels sistemes informàtics que requereixen la petició expressa de credencials per accedir als sistemes que gestionen. Aquestes credencials, cedides temporalment per unes hores i amb una clau d'accés única per ús, mantenen la relació unívoca amb l'usuari real que les ha sol·licitades, i les accions dutes a terme amb elles queden auditades.
- Gestió de canvis: l'Entitat té establerts mecanismes i polítiques que permeten prevenir possibles fallades en el servei, causades per la implementació d'actualitzacions o canvis en els sistemes informàtics. Els Comitès de Canvis vetllen per assegurar que es compleix amb el reglament de gestió de canvis i amb els objectius del procés, entre els quals hi ha disposar de la informació relativa a un canvi (planificació, naturalesa, afectació, pla d'implantació) per a la seva avaluació i determinació de l'afectació al servei, així com disposar d'informació global de tots els canvis a fer i identificar conflictes amb risc.
- Gestió d'incidències: les polítiques i procediments establerts en aquesta matèria tenen com a objectiu principal la resolució de les incidències en el menor temps possible.

L'eficiència en la gestió d'incidències s'aconsegueix mitjançant una adequada avaluació de riscos, la prioritització i seguiment de les incidències en funció de la seva criticitat, la reducció de temps de comunicació i, finalment, la determinació dels problemes i la identificació de propostes de millora.

El seguiment de l'evolució de les incidències, així com dels plans de millores necessàries, es reporta periòdicament tant al Comitè d'Incidències, establert a aquest efecte, com a la Direcció de l'Entitat.

En col·laboració amb Sistemes d'Informació, CIIF té establert un procés continu de revisió de la documentació i formalització de les activitats, els riscos en què es pot incórrer i els controls necessaris que mitiguin aquests riscos, que facin de suport dels

processos rellevants de l'Entitat en relació amb l'elaboració i publicació de la informació financera.

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

El Grup CaixaBank ha definit una política de compres i contractació que vetlla per la transparència i el compliment rigorós del marc legal establert. Sobre aquests principis s'assenten les relacions entre les entitats del Grup CaixaBank i els seus col·laboradors.

La totalitat dels processos que s'estableixen entre les entitats del Grup i els seus proveïdors estan gestionats i informatitzats mitjançant programes que en recullen totes les actuacions.

El Comitè d'Eficiència és l'òrgan que vetlla perquè l'execució material del pressupost s'efectuï seguint la normativa.

La política de compres i contractació queda recollida en una Norma de caràcter intern en la qual es regulen, principalment, els processos relatius a:

- Elaboració, aprovació, gestió i liquidació del pressupost
- Execució del pressupost: compres i contractació de serveis
- Pagament de factures a proveïdors

Adicionalment, la Taula de Compres és l'òrgan col·legiat del Comitè d'Eficiència que ratifica tots aquells acords presos pels Comitès de Despesa de les respectives Àrees/Filials que signifiquin o puguin significar futures obligacions de compres o contractes de serveis i inversió. Tal com s'indica en el Codi Ètic de l'Entitat, la compra de béns o la contractació de serveis s'han de dur a terme amb objectivitat i transparència, eludint situacions que puguin afectar l'objectivitat de les persones que hi participen. És per això que les modalitats de contractació acceptades per la Taula de Compres són les subhastes i peticions de pressupost; serà obligatori haver acarat un mínim de tres ofertes de proveïdors.

En l'exercici 2012 el Grup "la Caixa" ha posat en funcionament un nou Portal de Proveïdors que permet establir un canal de comunicació senzill i àgil entre Proveïdors i les empreses del Grup.

Mitjançant aquest portal els proveïdors poden aportar tant la documentació imprescindible per optar a qualsevol procés de negociació com la documentació necessària en funció dels serveis una vegada contractats. D'aquesta manera se segueix garantint el compliment de la normativa interna de Compres alhora que se'n facilita la gestió i el control.

L'Entitat té establertes polítiques de control intern destinades a la supervisió de les activitats subcontractades i dissenya i estableix controls per monitoritzar els serveis subcontractats amb impacte en els registres comptables, entre els quals hi ha la supervisió dels serveis, els seus lliurables i la gestió d'incidències i discrepàncies.

En l'exercici 2012 les activitats encomanades a tercers relacionades amb valoracions i càlculs d'experts independents han estat relacionades, principalment, amb:

- El càlcul d'estudis actuàrials dels compromisos assumits amb els empleats.
- Taxacions sobre actius adquirits en pagament de deutes i sobre actius que actuen com a garantia en les operacions de la cartera creditícia de l'Entitat.
- Determinats processos relacionats amb Recursos Humans.
- Determinats serveis d'assessorament fiscal i legal.
- Determinats processos de l'Àrea de Tresoreria.

4. Informació i comunicació

Informi, assenyalant-ne les característiques principals, si disposa almenys de:

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

La responsabilitat de la definició dels criteris comptables de l'Entitat recau en l'Àrea d'Intervenció i Comptabilitat - Funció de Circuits Comptables, integrada en la Direcció General Financera.

Aquests criteris es determinen i documenten sobre la base de les característiques del producte/operació, definides per les Àrees de Negoci implicades, i de la normativa comptable que li és aplicable, i es concreta en la creació o modificació d'un circuit comptable. Els diferents documents que componen un circuit comptable expliquen el detall de tots els esdeveniments possibles pels quals pot transitar el contracte o l'operació i descriuen les principals característiques de l'operativa administrativa, la normativa fiscal i els criteris i normes comptables aplicats.

Aquesta Àrea és l'encarregada de resoldre qualsevol qüestió comptable no recollida en un circuit o que presenti dubtes sobre la seva interpretació. Les altes i modificacions en els circuits comptables es comuniquen immediatament a l'organització i són consultables en la intranet de l'Entitat.

Els criteris comptables són actualitzats de manera contínua davant de qualsevol nova tipologia de contracte o operació, o qualsevol canvi normatiu. El procés es caracteritza per l'anàlisi de tots els nous esdeveniments que puguin tenir impactes comptables, tant a nivell de l'entitat individual com en el seu grup consolidat. La

revisió es produeix de manera conjunta entre les diferents àrees implicades en els nous esdeveniments. Les conclusions de les revisions efectuades es traslladen i implementen en els diferents circuits comptables i, en cas necessari, en els diferents documents que integren el conjunt de documentació comptable. La comunicació a les Àrees afectades es duu a terme a través dels mecanismes existents, principalment a través de la intranet. L'última revisió ha coincidit amb l'elaboració dels comptes anuals de l'exercici 2012.

4.2. Mecanismes de captura i preparació de la informació financera amb formats homogenis, d'aplicació i utilització per totes les unitats de l'Entitat o del Grup, que actuïn de suport dels estats financers principals i les notes, així com de la informació que es detalli sobre el SCIIF.

En l'Entitat hi ha mecanismes de captura i preparació de la informació financera basada en eines desenvolupades internament. Amb l'objectiu d'assegurar la integritat, homogeneïtat i funcionament correcte d'aquests mecanismes, l'Entitat inverteix en la millora de les aplicacions. En l'exercici 2011 es va iniciar un projecte de revisió i millora de les aplicacions amb l'objectiu d'adaptar-se a les necessitats futures. Durant l'exercici 2012 s'ha continuat treballant en aquest projecte.

A l'efecte d'elaborar informació consolidada, el Grup disposa d'eines especialitzades de primer nivell en el mercat. Tant CaixaBank com les societats que componen el seu Grup utilitzen mecanismes de captura, anàlisi i preparació de la informació amb formats homogenis.

5. Supervisió del funcionament del sistema

Informi, assenyalant-ne les característiques principals, d'almenys:

5.1. Les activitats de supervisió del SCIIF que desenvolupa el Comitè d'Auditoria, així com si l'entitat té una funció d'auditoria interna que compti entre les seves competències la de suport al comitè en la seva tasca de supervisió del sistema de control intern, inclòs el SCIIF.

Així mateix, s'informarà de l'abast de l'avaluació del SCIIF feta durant l'exercici i del procediment pel qual l'encarregat d'executar l'avaluació en comunica els resultats, si l'entitat disposa d'un pla d'acció que detalli les eventuais mesures correctores i si se n'ha considerat l'impacte en la informació financera.

Les funcions i activitats de la Comissió d'Auditoria i Control relacionades amb la supervisió del procés d'elaboració i presentació de la informació financera s'expliquen detalladament a l'epígraf 1.1.

Entre les seves funcions hi ha la de «supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada», i desenvolupa, entre altres, les activitats següents:

- L'aprovació de la planificació anual d'Auditoria Interna i dels responsables de la seva execució.
- L'avaluació de les conclusions de les auditories dutes a terme i el seu impacte en la informació financera, si escau.
- El seguiment continuat de les accions correctores.

L'Entitat disposa d'una funció d'auditoria interna integrada en la Direcció General Adjunta d'Auditoria, Control Intern i Compliment Normatiu, amb la missió d'assegurar l'adequada gestió i supervisió del Marc de Control Intern del Grup.

La funció d'auditoria interna es regeix pels principis previstos en l'Estatut d'Auditoria Interna de l'Entitat, aprovat pel Comitè de Direcció. La missió d'Auditoria Interna és garantir una supervisió eficaç del sistema de control intern, mitjançant una avaluació continuada dels riscos de l'organització, i donar suport a la Comissió d'Auditoria i Control mitjançant l'elaboració d'informes i el report periòdic dels resultats dels treballs executats. A l'apartat D.4 d'aquest informe es fa una descripció de la funció d'auditoria interna, així com del conjunt de funcions desenvolupades per la Direcció General Adjunta d'Auditoria, Control Intern i Compliment Normatiu.

Auditoria Interna disposa d'un equip de treball especialitzat en la revisió dels processos de la Direcció General Financera, responsable de l'elaboració de la informació financera i comptable de l'Entitat. El pla anual d'Auditoria Interna inclou la revisió, en base plurianual, dels riscos i controls de la informació financera en tots els treballs d'auditoria en què aquests riscos són rellevants.

Auditoria Interna ha dut a terme una avaluació del SCIIF a 31.12.2012 que s'ha centrat a:

- Revisar l'aplicació del Marc de Referència definit en el document «Control intern sobre la informació financera en les entitats cotitzades», promogut per la CNMV com un estàndard voluntari de bones pràctiques en matèria de control intern sobre la informació financera.
- Avaluar els controls d'un dels Processos Clau en l'elaboració de la informació financera: el procés de consolidació del Grup CaixaBank.
- Avaluar la documentació descriptiva dels processos, riscos i controls rellevants en l'elaboració de la informació financera.

A més, Auditoria Interna ha dut a terme en l'exercici 2012 les revisions següents de processos que afecten la generació, elaboració i presentació de la informació financera:

- i) una revisió sobre determinats controls dels comptes comptables transitoris;¹
- ii) diferents revisions sobre la classificació comptable i la cobertura del deteriorament de les operacions creditícies dubtoses per motiu d'insolvència del client:
 - a. classificació com a dubtós cobrament i càlcul de provisions específiques;
 - b. senyalització de risc persona;
 - c. càlcul del *loan to value* (LTV) segons C.3.2010 de BdE de les garanties immobiliàries i integritat de la identificació dels refinançaments.
- iii) en el marc del procés de fusió per absorció de Banca Cívica, dues revisions sobre la migració tecnològica de Cajasol i Caja Navarra, en relació amb la integritat de la informació traspasada als sistemes de CaixaBank.

Els resultats de l'avaluació del SCIIF es comuniquen a la Comissió d'Auditoria i Control i a l'Alta Direcció. En els informes que contenen l'avaluació duta a terme s'inclou un pla d'acció que detalla les mesures correctores, la seva criticitat per a la mitigació dels riscos en la informació financera i el termini de resolució.

5.2. Si té un procediment de discussió mitjançant el qual l'auditor de comptes (d'acord amb el que s'estableix en les NTA), la funció d'auditoria interna i altres experts poden comunicar a l'Alta Direcció i al Comitè d'Auditoria o Administradors de l'entitat les debilitats significatives de control intern identificades durant els processos de revisió dels comptes anuals o aquells altres que els hagin estat encomanats. Així mateix, informarà de si disposa d'un pla d'acció que tracti de corregir o mitigar les debilitats observades.

L'Entitat té procediments periòdics de discussió amb l'Auditor de Comptes. L'Alta Direcció està permanentment informada de les conclusions que s'obtenen en els processos de revisió dels comptes anuals, i la Comissió d'Auditoria i Control rep informació de l'auditor, mitjançant l'assistència d'aquest a les seves sessions, del pla d'auditoria, de les conclusions preliminars obtingudes abans de la publicació de resultats i de les conclusions finals, incloses, si escau, les debilitats de control intern, abans de la formulació dels comptes anuals. Així mateix, en el marc del treball de revisió de la informació financera semestral s'informa a la Comissió d'Auditoria i Control del treball dut a terme i de les conclusions obtingudes.

¹ Comptes que registren partides en trànsit cap a comptes definitius.

D'altra banda, les revisions d'Auditoria Interna conclouen amb l'emissió d'un informe que avalua els riscos rellevants i l'efectivitat del control intern dels processos i les operacions que són objecte d'anàlisi, i que identifica i valora les possibles debilitats i mancances de control, a més de formular recomanacions per esmenar-les i per mitigar-ne el risc inherent. Els informes d'Auditoria Interna es remetent a l'Alta Direcció.

Auditoria Interna fa un seguiment continuat del compliment de les recomanacions referides a debilitats de risc crític i alt, i un seguiment semestral del conjunt de recomanacions vigents.

Aquesta informació de seguiment i les incidències rellevants identificades en les revisions d'Auditoria es comuniquen a la Comissió d'Auditoria i Control i a l'Alta Direcció.

6. Informe de l'auditor extern

Informi de:

6.1. Si la informació del SCIIF remesa als mercats s'ha sotmès a revisió per part de l'auditor extern; en aquest cas l'entitat hauria d'incloure l'informe corresponent com a Annex. En cas contrari, hauria d'informar-ne dels motius.

Vegeu l'informe que acompanya l'Informe Anual de Govern Corporatiu elaborat per l'auditor extern.

Barcelona, 21 de febrer de 2013



Av. Diagonal, 621
08028 Barcelona
www.caixabank.com

INFORME DE L'AUDITOR REFERIT A LA "INFORMACIÓ RELATIVA AL SISTEMA DE CONTROL INTERN SOBRE LA INFORMACIÓ FINANCERA (D'ARA ENDAVANT, SCIIF)" DE CAIXABANK, S.A. CORRESPONENT A L'EXERCICI 2012

Als Administradors de
CaixaBank, S.A.

D'acord amb la sol·licitud del Consell d'Administració de CaixaBank, S.A. (d'ara endavant, l'Entitat), i amb la nostra carta proposta de data 8 de gener de 2013, hem aplicat determinats procediments sobre la "Informació relativa al SCIIF" inclosa a l'apartat 6 de l'Annex a l'Informe Anual de Govern Corporatiu de l'Entitat corresponent a l'exercici 2012, en el qual es resumeixen els seus procediments de control intern en relació amb la informació financera anual.

El Consell d'Administració és responsable d'adoptar les mesures oportunes per garantir raonablement la implantació, manteniment i supervisió d'un sistema de control intern adequat, com també del desenvolupament de millores de l'esmentat sistema i de la preparació i establiment del contingut de la informació relativa al SCIIF adjunta.

En aquest sentit, cal tenir en compte que, amb independència de la qualitat del disseny i operativitat del sistema de control intern adoptat per l'Entitat, en relació amb la informació financera anual, aquest només pot permetre una seguretat raonable, però no absoluta, en relació amb els objectius que persegueix, a causa de les limitacions inherents a tot sistema de control intern.

En el curs del nostre treball d'auditoria dels comptes anuals, i d'acord amb les Normes Tècniques d'Auditoria, la nostra avaluació del control intern de l'Entitat ha tingut com a únic propòsit el fet de permetre'ns establir l'abast, la naturalesa i el moment de realització dels procediments d'auditoria dels comptes anuals de l'Entitat. En conseqüència, la nostra avaluació del control intern, realitzada a l'efecte d'aquesta auditoria de comptes, no ha tingut l'extensió suficient per permetre'ns emetre una opinió específica sobre l'eficàcia d'aquest control intern sobre la informació financera anual regulada.

A l'efecte de l'emissió d'aquest informe, hem aplicat exclusivament els procediments específics descrits tot seguit. Com que el treball resultant dels esmentats procediments té, en qualsevol cas, un abast reduït i substancialment menor que el d'una auditoria o una revisió sobre el sistema de control intern sobre la informació financera, no expressem una opinió sobre la seva efectivitat, ni sobre el seu disseny i la seva eficàcia operativa, en relació amb la informació financera anual de l'Entitat corresponent a l'exercici 2012, que es descriu a la Informació relativa al SCIIF adjunta. En conseqüència, si haguéssim aplicat procediments addicionals als que es determinen a la carta d'encàrrec, o haguéssim realitzat una auditoria o una revisió sobre el sistema de control intern en relació amb la informació financera anual regulada, es podrien haver posat de manifest altres fets o aspectes sobre els quals els hauríem informat.

Així mateix, com que aquest treball especial no constitueix una auditoria de comptes ni es troba sotmès al Text refós de la Llei d'Auditoria de Comptes, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 1/2011, d'1 de juliol, no expressem una opinió d'auditoria en els termes que preveu l'esmentada normativa.

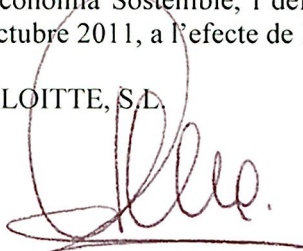
Tot seguit s'esmenten els procediments aplicats:

1. Lectura i enteniment de la informació preparada per l'Entitat en relació amb el SCIIF – informació de desglossament inclosa a l'Informe de Gestió – i avaluació de si l'esmentada informació tracta la totalitat de la informació requerida pels documents de referència sobre el SCIIF que han estat publicats per la CNMV.
2. Preguntes al personal encarregat de l'elaboració de la informació detallada en el punt 1 anterior, per tal de: (i) obtenir una comprensió del procés seguit en la seva elaboració; (ii) obtenir informació que permeti avaluar si la terminologia utilitzada s'ajusta a les definicions del marc de referència; (iii) obtenir informació sobre si els procediments de control descrits estan implantats i en funcionament a l'Entitat.
3. Revisió de la documentació explicativa suport de la informació detallada en el punt 1 anterior, i que comprendrà, principalment, aquella directament posada a disposició dels responsables de formular la informació descriptiva del SCIIF. En aquest sentit, l'esmentada documentació inclou informes preparats per la funció d'auditoria interna, alta direcció i altres especialistes interns o externs en les seves funcions de suport a la comitè d'auditoria.
4. Comparació de la informació detallada en el punt 1 anterior amb el coneixement del SCIIF de l'Entitat, obtingut com a resultat de l'aplicació dels procediments realitzats en el marc dels treballs de l'auditoria de comptes anuals.
5. Lectura d'actes de reunions del consell d'administració, comitè d'auditoria i altres comissions de l'entitat, a l'efecte d'avaluar la consistència entre els assumptes que s'hi emprenen en relació amb el SCIIF i la informació detallada en el punt 1 anterior.
6. Obtenció de la carta de manifestacions relativa al treball realitzat adequadament signada pels responsables de la preparació i formulació de la informació detallada en el punt 1 anterior.

Com a resultat dels procediments aplicats sobre la informació relativa al SCIIF no s'han posat de manifest inconsistències o incidències que la puguin afectar.

Aquest informe ha estat preparat exclusivament en el marc dels requeriments establerts per la Llei 24/1988, de 28 de juliol del Mercat de Valors, modificada per la Llei 2/2011, de 4 de març, d'Economia Sostenible, i del que s'ha establert en el Projecte de Circular de la CNMV, de data 26 d'octubre 2011, a l'efecte de la descripció del SCIIF en els Informes Anuals de Govern Corporatiu.

DELOITTE, S.L.



Francisco García-Valdecasas

28 de febrer de 2013