

II:ERANSKINA

**AURREZKI KUTXAK EZ DIREN ETA MERKATU OFIZIALETAN NEGOZIATZEN DIREN
BALOREAK JULKITZEN DITUZTEN
BESTE ERAKUNDE BATZUETAKO ERAKUNDE-GOBERNUAREN URTEKO TXOSTENA**

JULKITZAILEAREN IDENTIFIKAZIO-DATUAK

ERREFERENTZIA EKITALDIAREN AMAIERA-DATA

2017/12/31

IFK

A95653077

IZEN SOZIALA

KUTXABANK, SA

HELBIDE SOZIALA

KALE NAGUSIA, 30-32 (BILBO) BIZKAIA

**AURREZKI KUTXAK EZ DIREN ETA MERKATU OFIZIALETAN NEGOZIATZEN DIREN
BALOREAK JAULKITZEN DITUZTEN BESTE ERAKUNDE BATZUETAKO ERAKUNDE-
GOBERNUAREN URTEKO TXOSTENA**

A. JABETZAREN EGITURA

A.1 Zehatz itzazu zure erakundeko akziodun edo partaide esanguratsuenak ekitaldiaren itxiera:

Akziodunaren edo partaidearen izena edo izen soziala	Kapital sozialaren gainean
CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA-ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA, FUNDACIÓN BANCARIA	% 11,00
FUNDACIÓN BANCARIA KUTXA-KUTXA BANKU FUNDAZIOA	% 32,00
BILBAO BIZKAIA KUTXA FUNDACIÓN BANCARIA – BILBAO BIZKAIA KUTXA BANKU FUNDAZIOA	% 57,00

A.2 Adieraz ezazu, kasuaren arabera, zein harreman-mota dagoen akziodun edo partaide esanguratsuen artean, senitartekoa, komertziala, kontratupekoa edo sozietatekoa, erakundeak ezagutzen dituen heinean, salbu eta garrantzirik ez izan edo igorpen edo trafiko komertzial arruntetik eratorritakoak izan:

A.3 Adieraz ezazu, kasuaren arabera, zein harreman-mota dagoen akziodun edo partaide esanguratsuen eta erakundearen artean, senitartekoa, komertziala, kontratupekoa edo sozietatekoa, erakundeak ezagutzen dituen heinean, salbu eta garrantzirik ez izan edo igorpen edo trafiko komertzial arruntetik eratorritakoak izan:

Zerikusia duten izenak edo izen sozialak

BILBAO BIZKAIA KUTXA FUNDACIÓN BANCARIA – BILBAO BIZKAIA KUTXA BANKU FUNDAZIOA

Harreman-mota: Kontratupekoa

Deskripzio laburra:

Zerbitzuak emateko kontratua

Zerikusia duten izenak edo izen sozialak

FUNDACIÓN BANCARIA KUTXA-KUTXA BANKU FUNDAZIOA

Harreman-mota: Kontratupekoa

Deskripzio laburra:

Zerbitzuak emateko kontratua

Zerikusia duten izenak edo izen sozialak

CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA-ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA, FUNDACIÓN BANCARIA

Harreman-mota: Kontratupekoa

Deskripzio laburra:

Zerbitzuak emateko kontratua

A.4 Adieraz itzazu, kasuaren arabera, boto-eskubidea egikaritzeari egindako murrizketak, baita kapital-partaidetzak erosteko edo eskuz aldatzeko murrizketak ere

BAI

EZ

B. BATZAR NAGUSIA EDO ORGANO BALIOKIDEA

B.1 Aipa itzazu banan-banan batzar nagusiaren edo organo baliokidearen estatutueta zehaztutako eratze-quorumak. Deskriba ezazu zertan desberdintzen den Kapital Sozietateen Legean edo ezar dakioken araudian ezarritako gutxiengoaren erregimenetik.

Sozietatearen estatutueta 18. artikuluan ezarritakoaren arabera, akziodunen batzar nagusia, ohikoa edo ezohikoa, lehen deialdian behar bezala eratu geratuko da, bertaratutako edo ordezkaturako akziodunek, gutxienez, harpidetutako kapital sozialaren ehuneko hogeita bost (% 25) dutenean, boto eskubidez. Bigarren deialdian, balekoa izango da batzarraren eratzea, bertaratu den kapitala edozein delarik ere. Hori guztiori, une bakoitzean ezar daitekeen araudiak, edo sozietatearen estatutuek, eskakizun zorrotzagoak badituzte, zehazten dituzten quorum eskakizun berezien kalterik gabe.

B.2 Azal ezazu gizarte akordioak hartzeko erregimena. Deskriba ezazu zertan desberdintzen den Kapital Sozietateen Legean edo ezar daitekeen araudian zehaztutako erregimenetik.

Sozietatearen estatutuen 20.2 artikulua arabera, akordioak batzarrera bertaratutako edo ordezkaturako akziodunen botoen gehiengo arruntez hartuko dira. Hala ere, boto eskubidea duen harpidetutako kapitalaren, gutxienez, ehuneko berrogeita hemeretzi (% 59) duten bertaratutako edo ordezkaturako akziodunen aldeko botoa eskatuko da, batzar nagusiak honako akordio hauek baliozkotasunez har ditzan:

- (i) Kapital sozialaren gehikuntza, lehentasunezko eskubidea erabat edo partzialki ezabatuta eta kapital sozialaren murrizketa. Salbuespena dira ezargarría litzatekeen araudia betetzeko beharrezko kapital gehikuntzak, edo ikuskatze-agintarien eskaeraz eta, edozein kasutan, lehentasunezko eskubidea aitortuko da, ezargarría den legearen terminoetan.
- (ii) Obligazio bihurtgarrien, aukeren, *warrants* deritzenen edo akzioak erosteko edo harpidetzeko eskubidea ematen duen beste edozein balioaren jaulkipena.
- (iii) Aktiboaren eta pasiboaren eraldaketa, bategitea, banatzea, desegitea edo lagapen globala.
- (iv) Kontseilari kopurua zehaztea, sozietatearen estatutueta 25. artikuluan ezarritako gutxiengoa eta gehiengoaren artean.
- (v) Sozietatearen estatutuak aldatzea.

Hori guztiori, une bakoitzean ezargarría den araudiak zehazten dituen gehiengoaren eskakizun berezien kalterik gabe, beti ere zorrotzagoak badira.

Aipatutako gehiengoak ez datoz bat, zorrotzagoak direlako, Kapital Sozietateen Legeko 201. artikuluan ezarritakoekin, eta horren arabera, goiko puntuetan adierazitako akordioak (IV. Puntua izan ezik, oro har gehiengo baxuagoari lotuta ere egoten baita) gehiengo osoz hartuko dira, bertaratu den edo ordezkaturako dagoen kapitala %50 baino altuagoa bada eta, bertaratutako edo ordezkaturako kapitalaren bi heren (2/3) aldeko botoa beharko da, bigarren deialdian, boto eskubidez jaulkitako kapital sozialaren %25 edo hortik gora ordezkutzen duen akziodun kopurua biltzen bada, %50era iritsi barik.

B.3 Zehatz ezazu, labur, txosten honi dagokion ekitaldian izandako batzar nagusietan edo organo baliokideetan hartutako akordioak eta zein boto portzentaje hartu diren

* 2017ko maiatzaren 3an akziodunen ohiko batzar nagusia egin zen eta, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen aho batez:

- Sozietatearen urteko kontu indibidualak eta bateratuak onartzea, emaitza ezartzea eta 2016ko abenduaren 31n itxitako ekitaldiko gizarte kudeaketa onartzea.

- Deloitte, S.L.aren izendapena berriztatzea, KUTXABANK, S.A.-ren Kontu Auditorea den aldetik, 2017ko ekitaldiari dagozkion urteko kontu indibidualak eta bateratuak ikuskatu ditzan.

- KUTXABANK, S.A.aren Administrazio Kontseiluaren honako proposamen hauek oharteman (i) Juan María Ollora Ochoa de Aspuru jauna estatutueta aurreikusitako epealdirako karguan berrestea, eta (ii) izendatzea, estatutueta aurreikusitako epealdirako, Jorge Hugo Sánchez Moreno jauna, KUTXABANK, S.A.aren Administrazio Kontseiluaren kide diren aldetik.

- KUTXABANK, S.A.aren Administrazio Kontseiluak egin dituen batzorde eskuordetu batzuen kideen izendapenak oharteman, Akziodunen Batzar Nagusiak aurreko paragrafoan aipatutako kontseilarien berriztatze/izendatzea baieztatzearen baldintzapean.

- Luis Viana Apraiz jaunak, KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluaren kide den aldetik aurkeztutako dimisioa oharrematea (eta, ondorioz, Bigarren Presidenteordea eta Batzorde Betearazlearen eta Arriskuaren Kontrolerako Batzordearen kide den aldetik ere).
- Estatutuetan aurreikusitako epealdirako, Juan María Ollora Ochoa de Aspuru jauna berrestea Administrazio Kontseiluaren kide.
- Bere termino guztietan berrestea, 2017ko ekitaldirako, kontseilarietako euren eginkizuna betetzeagatik dagokien bertaratze dieta erregimena, akziodunen batzar nagusiak 2014ko azaroaren 28ko bileran onartutako, 2015eko maiatzaren 28an eta 2016ko ekainaren 30ean hartutako akordioz, partzialki aldatutako terminoetan.
- * **2017ko uztailaren 28an** akziodunen ezohiko batzar nagusi unibertsala egin zen, eta, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen, aho batez:
 - KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluak aldeztu aurretik proposamena eginda, José Miguel Martín Herrera jauna berrestea Kutxabanken Administrazio Kontseiluko kide, estatutuetan aurreikusitako epealdirako.
 - Estatutuetan aurreikusitako epealdirako Jorge Hugo Sánchez Moreno jauna izendatzea Kutxabanken Administrazio Kontseiluko kide.
 - Bate-egite balantze gisa onartzea, gerora aipatuko den eragiketari dagokionez, bat egitean parte hartu duten sozietateen 2016ko abenduaren 31n itxitako balantzea: KUTXABANK, S.A., sozietate xurgatzaile den aldetik, eta Kartera 2, S.L.U. eta Kartera 4, S.A.U., sozietate xurgatuak diren aldetik, eta Bat-egite Egitasmo Komuna onartzea.
 - KUTXABANK, S.A.k (sozietate xurgatzailea) egin duen Kartera 2, S.L.U. eta Kartera 4, S.A.U.ren xurgatzeagatik bat-egitea onartzea (sozietate xurgatuak), Bat-egite Egitasmo Komunera zorrotz doitu, eta aipatutako eragiketa mota horretako eragiketarako legez aurreikusitako erregimen fiskalera atxikitzea.
- * **2017ko abenduaren 28an** akziodunen ezohiko batzar nagusi unibertsala egin zen, eta, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen, aho batez:
 - 2017ko ekitaldiaren konturako dibidendua banatzea, EHUN ETA HAMABOST MILIOI LAUREHUN ETA HOGEITA BI MILA EUROKO orotarako zenbatekoz (115.422.000,00 €).

B.4 Adieraz ezazu erakunde gobernua web gunean duen edukira sartzeko helbidea eta modua

www.kutxabank.com

B.5 Adieraz ezazu zure kasuan dauden sindikatuen bilerarik egin den, eta erakundeak jaulkitako baloreen edukitzailen bilerarik, txosten honi dagokion ekitaldian egindako bileren helburua eta hartu diren akordio nagusiak.

Ez da obligatzen sindikatuen ezta antzekoen bilerarik egin 2017ko ekitaldian.

C ERAKUNDEAREN ADMINISTRAZIOAREN EGITURA

C.1 Kontseilua edo administrazio organoa

C.1.1 Zehatz itzazu estatutuetan ezarritako kontseilari edo administrazio organoko kide kopuru gehienekoa eta gutxienekoa:

Kontseilari /organokideen gehieneko kopurua	20
Kontseilari /organokideen gutxieneko kopurua	10

C.1.2 Bete ezazu jarraian dagoen kontseiluko edo administrazio organoko kideei eta haien ezaugarriei buruzko taula:

KONTSEILARIAK/ADMINISTRAZIO ORGANOKO KIDEAK

Kontseilariaren / administrazio kontseiluko kidearen izena edo izen soziala	Ordezkaria	Izendatzearen azken data
JOSE ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA		2016/06/30
FRANCISCO JAVIER GARCÍA LURUEÑA JAUNA		2015/05/28
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA		2016/06/30
GREGORIO VILLALABEITIA GALARRAGA JAUNA		2014/11/28
JOSU DE ORTUONDO LARREA JAUNA		2016/06/30
CARLOS AGUIRRE ARANA JAUNA		2014/03/26
MARÍA VICTORIA MENDIA LASA ANDREA		2016/06/30
ROXANA MEDA INORIZA ANDREA		2016/06/30
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA		2017/07/28
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA		2016/06/30
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA		2017/05/03
ANTONIO VILLAR VITORES JAUNA		2016/06/30
M ^a MANUELA ESCRIBANO RIEGO ANDREA		2016/06/30
ALEXANDER BIDETXEA LARTATEGI JAUNA		2016/06/30
JESÚS M ^a HERRASTI ERLOGORRI JAUNA		2016/06/30
JORGE HUGO SANCHEZ MORENO JAUNA		2017/07/28

C.1.3 Adieraz ezazu, kasuaren arabera, zein kontseilu edo administrazio organoko kidek hartzen duen bere gain administratzaile edo zuzendari kargurik erakundearen taldekoa den beste erakunderen batean:

Kontseilariaren / administrazio kontseiluko kidearen izena edo izen soziala	Taldeko erakundearen izen soziala	Kargua
JOSE ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
JOSE ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
FRANCISCO JAVIER GARCÍA LURUEÑA JAUNA	FINECO SOCIEDAD DE VALORES, S.A.	KONTSEILARIA
FRANCISCO JAVIER GARCÍA LURUEÑA JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
FRANCISCO JAVIER GARCÍA LURUEÑA JAUNA	CAJASUR BANCO, SAU	KONTSEILARIA
FRANCISCO JAVIER GARCÍA LURUEÑA JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
GREGORIO VILLALABEITIA GALARRAGA JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
GREGORIO VILLALABEITIA GALARRAGA JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
JORGE HUGO SANCHEZ MORENO JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
JORGE HUGO SANCHEZ MORENO JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA

C.1.4 Bete ezazu jarraian dagoen taula Administrazio Kontseilua eta bere Batzordeak osatzen dituzten kontseilari andre kopuruari buruzko informazioaz eta azken lau ekitaldietako bilakaera:

	Kontseilari andre kopurua							
	2017ko ekitaldia		2016ko ekitaldia		2015eko ekitaldia		2014ko ekitaldia	
	Kopurua	%	Kopurua	%	Kopurua	%	Kopurua	%
ADMINISTRAZIO KONTSEILUA	3	%18,75	3	%18,75	3	%18,75	3	%20,00
AUDITORETZA ETA BETETZE BATZORDEA	3	%60,00	3	%60,00	1	%33,30	1	%33,30
ARRISKUEN KONTROLEKO BATZORDEA	1	%14,28	1	%14,28	1	%16,66	1	%16,66
IZENDAPEN BATZORDEA	1	%25,00	1	%25,00	1	%25,00	1	%25,00
ORDAINSARI BATZORDEA	1	%25,00	1	%25,00	2	%50,00	1	%50,00
BATZORDE BETEARAZLEA	0	%0,00	0	%0,00	0	%0,00	0	%0,00

C.1.5 Bete ezazu jarraian dagoen taula, kontseilarien edo administrazio organoko kideen ordainsari agregatuari dagokionez, ekitaldian irabazia:

Ordainsari kontzeptua	Milaka eurotan	
	Banakakoa	Taldea
Ordainsari finkoa	1.336	0
Ordainsari aldakorra	357	0
Dietak	561	0
Bestelako ordainsariak	0	0
Orotara	2.254	0

C.1.6 Adieraz ezazu goi mailako zuzendaritzako zein kide ez den, aldi berean, kontseilari edo administrazio organoko kide exekutibo, eta zehatz ezazu ekitaldian bere alde sortutako ordainsaria orotara:

Izena edo izen soziala	Kargua
FERNANDO MARIA IRIGOYEN ZUAZOLA JAUNA	Handizkako Negozioreen Zuzendari Nagusia
JOSÉ ALBERTO BARRENA LLORENTE JAUNA	Erakundeke Finantza eta Taldeko Zuzendari Nagusia
MARÍA ALICIA VIVANCO GONZÁLEZ ANDREA	Partaidetuen Zuzendari Nagusia
EDUARDO RUIZ DE GORDEJUELA PALACIO JAUNA	Xehakako Negozioreen Zuzendari Nagusia
FERNANDO MARTÍNEZ JORCANO EGUILUZ JAUNA	Baliabideen Erakundeke Zuzendari Nagusia

Goi mailako zuzendaritzaren ordainsaria orotara (mila euro)	1.560
-------------------------------------------------------------	-------

C.1.7 Adieraz ezazu estatutuek edo kontseiluko araudiak aginte mugatua ezartzen duten kontseilari entzat edo administrazio organoko kide entzat:

BAI

EZ

Agintaldirako gehieneko urte kopurua	4
--------------------------------------	---

C.1.8 Adieraz ezazu kontseiluari edo administrazio organoari onartzeko aurkeztzen zaizkion urteko norbanakoaren kontuak eta kontu bateratuak aldeztatik ziurtatuta dauden

BAI

EZ

Adieraz ezazu, kasuaren arabera, nor/nortzuk diren erakundeko urteko kontu norbanakoak eta bateratuak ziurtatu dituzten pertsonak, kontseiluak edo administrazio organoak formulatzeko:

C.1.9 Azal ezazu, balego, kontseiluak edo administrazio organoak zein mekanismo ezarri duen berak formulatutako norbanakoaren kontuak eta kontu bateratuak Batzar Nagusian edo organo baliokidean auditoretza txostenean salbuespenak dituztela aurkez daitezkeen ekiditeko

Finantza Zuzendaritzaren eta Barne Auditoretzaren Zuzendaritzaren etengabeko hartu-emanak auditoreekin, kontabilitate-araudia zorrotz ezartzeko eta Auditoretza eta Betetze Batzordeak aldeztatik ikuskatuta, bere eginkizunen artean, finantza-informazio arautuaren lantze-prozesua eta aurkezpena gainbegiratzea baitu.

C.1.10 Administrazio Kontseiluko idazkaria kontseilaria ere bada?

BAI

EZ

C.1.11 Adieraz itzazu, baleude, zein mekanismo dagoen ezarrita auditorearen, finantza-analisten, inbertsio-bankuen eta kalifikazio-agentzien independentzia babesteko.

Auditoretza eta Betetze Batzordeak bere eskumenen artean du kanpoko auditoreekiko hartu-emanak izatearena, horien independentzia arriskutan jar dezaketen gaiei buruzko informazioa jasotzeko, Batzordeak azter dezan, eta kontu-auditoretzaren garapen prozesuarekin zerikusia duen beste edozein, baita kontu-auditorien legedian eta auditoretza arau teknikoetan ezarritako gainontzeko komunikazioak ere.

Edozein kasutan, aipatutako Batzordeak urtero jaso beharko du, Kontu Auditoreen eskutik, haien independentziaren egiaztapen idatzia Sozietatearekiko edo zuzenean nahiz zeharka lotura duten erakundeekiko, baita erakunde hauei auditoreek edo horiei lotutako pertsonak edo erakundeek aurkeztutako edozein motatako zerbitzu gehigarrien informazioa ere, kontu auditoretzari buruzko legedian eta auditoretzaren arau teknikoetan ezarritakoaren arabera.

Auditoretza eta Betetze Batzordeak urtero jaulkitzen du, kontu-auditoretzaren txostena jaulki baino lehen, Kontu Auditoreen independentziari buruzko iritzia adierazten duen txostena. Txosten horrek, edozein kasutan, kontu-auditoretzaren zerbitzu gehigarriari buruzko iritzia eman beharko du.

C.2 Kontseiluko edo administrazio organoko batzordeak

C.2.1 Aipa itzazu banan-banan administrazio organoak

Organoaren izena	Kide kopurua
AUDITORETZA ETA BETETZE BATZORDEA	5
ARRISKUEN KONTROL BATZORDEA	7
IZENDAPEN BATZORDEA	4
ORDAINSARI BATZORDEA	4
BATZORDE BETEARAZLEA	8

C.2.2 Zehaztu Kontseiluko edo administrazio organoko batzorde guztien xehetasunak eta bere kideak, eta osatzen dituzten batzorde betearazlearen kontseilarien, dominikalen, independenteen eta kanpoko beste batzuen proportzioa (kapitaleko sozietatearen izaera juridikoa ez duten erakundeek ez dute kontseilariaren kategoria dagokion laukitxoan adieraziko, eta testuaren atalean bere erregimen juridikoaren arabera kontseilari bakoitzak duen kategoria azalduko dute, eta baita horiek auditoretza, izendapen eta ordainsari batzordeak osatzeko baldintzak zelan betetzen dituzten):

BATZORDE BETEARAZLEA

Izena edo sozietatearen izena	kargua	Kategoria
JOSÉ ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA	KIDEA	Independentea
FRANCISCO JAVIER GARCÍA LURUEÑA JAUNA	KIDEA	Exekutiboa
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA	KIDEA	Dominikala
GREGORIO VILLALABEITIA GALARRAGA JAUNA	PRESIDENTEA	Exekutiboa
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA	KIDEA	Dominikala
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA	KIDEA	Exekutiboa
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA	KIDEA	Dominikala
JORGE HUGO SANCHEZ MORENO JAUNA	KIDEA	Dominikala

Kontseilari exekutiboen %	% 37,50
Kontseilari dominikalen %	% 50,00
Kontseilari independenteen %	% 12,50
Kanpoko beste batzuen %	% 0,00
Bilkura kopurua	44

Azaldu batzorde honen eginkizunak, bere organizaziorako eta funtzionamendurako prozedura eta arauak deskribatu, eta laburtu ekitaldian izan dituen jarduera garrantzitsuenak.

Sozietatearen Estatutuen eta Administrazio Kontseiluaren Araudiaren arabera, Batzorde Betearazleak Administrazio Kontseiluak eskuordetzen dizkion ahalmen guztiak bete edo burutuko ditu.

Aldiro, (i) KUTXABANK, S.A.ren zuzendaritzan eskuordetutako eginkizunen multzotik kanpo geratzen diren finantza-eragiketak Batzorde Betearazleak onartzen ditu, (ii) merkatuen bilakaeraz eta KUTXABANK, S.A.ren diruzaintzaren egoeraz informazioa ematen zaio, hala badagokio, likideziaren kudeaketaren inguruan behar diren akordioak hartuta (iii) higiezinaren inguruan onartutako eragiketez jakinaren gainean jartzen da, eta bere onarpena eskatzen da KUTXABANK, S.A.ren zuzendaritzari eskuordetutako eginkizunen multzotik kanpo geratzen diren higiezinaren salmenta edo alokairu eragiketentzat eta (iv) kontuan hartzen dira, eta hala badagokio, behar diren azalpenak egiten dira, gertatu diren eta KUTXABANK, S.A.ren jarduerarentzat interes berezia izan dezaketen arau berrien inguruan. Hori guztia, eskuordetutako bere eginkizunak betetzeari helarazten zaizkion bestelako kontuak alde batera utzita.

AUDITORETZA ETA BETETZE BATZORDEA

Izena edo sozietatearen izena	kargua	Kategoria
CARLOS AGUIRRE ARANA JAUNA	PRESIDENTEA	Independentea
MARÍA VICTORIA MENDIA LASA ANDREA	IDAZKARIA	Independentea
ROXANA MEDA INORIZA ANDREA	KIDEA	Independentea
Mª MANUELA ESCRIBANO RIEGO ANDREA	KIDEA	Independentea
JESÚS Mª HERRASTI ERLOGORRI JAUNA	KIDEA	Dominikala

Kontseilari dominikalen %	% 20,00
Kontseilari independenteen %	% 80,00
Kanpoko beste batzuen %	% 0,00
Bilkura kopurua	12

Azaldu batzorde honen eginkizunak, bere organizaziorako eta funtzionamendurako prozedura eta arauak deskribatu, eta laburtu ekitaldian izan dituen jarduera garrantzitsuenak.

Sozietatearen Estatutuen eta Administrazio Kontseiluaren araudiaren arabera, Administrazio Kontseiluak Auditoretza eta Betetze Batzorde bat izendatuko du bere baitan, gutxienez, hiru kide eta, gehienez, bost izango dituen. Auditoretza eta Betetze Batzordearen Araudiaren arabera, honako eginkizun hauek izango ditu Batzordeak, besteak beste, KUTXABANK, S.A.ren barne araudian eta aplikagarria den legedian aurreikusita dauden gainerako guztiez gain: (i) batzar nagusiari eta Administrazio Kontseiluari, euren eskumeneko arloetan, bere baitan eztabaidatzen diren gaien berri ematea; (ii) KUTXABANK, S.A.ren barne kontrolaren eraginkortasuna gainbegiratzea, barne auditoretza, kasuaren arabera, eta arriskuen kudeaketarako sistemak, baita kontu-auditoreekin eztabaidatzea, auditoretza egitean antzeman diren barne kontrol sistemako ahuldade esanguratsuak; (iii) finantza informazio arautuaren lanketa eta aurkezpen prozesua gainbegiratzea; (iv) Administrazio Kontseiluari proposatzea, Akziodunen Batzar Nagusira eraman dezan, kontu auditoreen izendapena, ezargarria den araudiaren arabera; (v) kontu auditoreekin behar diren harremanak sortzea; (vi) urtero jaulkitzea kontu auditoreen independentziari buruzko txostena; eta (vii) Administrazio Kontseiluari Legean, sozietatearen estatutuetan eta Kontseiluaren araudian aurreikusten diren gai guztien berri ematea.

Zehazki, Auditoretza eta Betetze Batzordeak 2017ko ekitaldian, jorrotutako gaiak dagokienez, beste batzuen artean, honako hauek aipa daitezke: (i) informazio finantzarioa eta ez finantzarioa eta barne kontroleko mekanismo lotuak (Erakundearen Gobernuaren Urteko Txostena, FIBKSen gainbegiratze-txostenak, kapital-zuriketaren prebentzioaren eta terrorismoaren finantzaketaren inguruko arloko txostenak ("KZPTF"), Portaera Barne Erregelamendua eta Eragiketa Susmagarrien Jakinarazpenari buruzko kontrol-txostena, Araudia Betetzeak egindako kontrolei buruzko aldizkako txostenak, MiFID, DBLO, Banku Gardentasun Kontrol Txostena, "IPAC's" deritzen Taldearen Bezeroen Aktiboen Babeserako Txostenak, Kudeaketa Txostena eta Urteko Kontuak, indibidualak eta bateratuak, e.a.); (ii) loturadun atalekiko eragiketen azterketa; (iii) arriskuaren kudeaketa eta kontrola (aipatutako eginkizuna, funtsean, Arriskuaren Kontrolerako Batzordeari dagokion arren, Auditoretza eta Betetze Batzordeak gai horrekin zerikusia duten arlo batzuk oharteman zituen, hala nola Zuhurtziazko Garrantzia duen Informazioaren dokumentua, (iv) IFRS9ren ezarpen proiektuaren jarraipena; (v) barne auditoretza (auditoretza eta aholkularitza lanei buruzko hiruhileko txostenak, kapital eta likidezia ebaluazio prozesuen txostenak, Recovery Plana, e.a.); (vi) kanpoko auditorea (kontu auditorearen independentziari buruzko aldeko iritzia, kanpo auditoreen ordainsarien jarraipena, KUTXABANK, S.A.ren eta zenbait sozietate partaidetuen auditoreak izendatzeko proposamena, kanpo auditorearekin kontratatutako eta baimendutako zerbitzuen jarraipena, (vii) Barne Auditoretza Planaren eta Araudia Betetze eta Taldearen Kontrol Planaren onarpena eta jarraipena; (viii) gainbegiratzailak egindako eskaeren jarraipena.

Hau guztia burututako beste jarduerak alde batera utzi gabe; horien artean auditoreekiko harremana ondoko helburuak izanda: (i) barne kontrolerako sisteman egon litezkeen ahuleziak eztabaidatzea, eta beste alde batetik, (ii) aipatutako kontu-auditoreen independentzia arriskuan jar lezaketzen gaien inguruko informazioa jasotzea; eta, bereziki, horien independentziaren inguruko txostena jaulkitzea.

Kontabilitate arloan, auditoretza arloan edo bietan bere ezagupenak eta eskarmentua kontuan hartuta Auditoretza batzordearen kontseilari nor aukeratu den esan, eta aipatu batzorde honen presidenteak zenbat urte eman dituen kargu horretan.

Esperientziadun kontseilariaren izena	MARÍA VICTORIA MENDIA LASA ANDREA
Presidenteak karguan emandako urteak	2

IZENDAPEN BATZORDEA

Izena edo sozietatearen izena	kargua	Kategoria
JOSÉ ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA	KIDEA	Independentea
JOSU DE ORTUONDO LARREA JAUNA	KIDEA	Dominikala
M ^a MANUELA ESCRIBANO RIEGO ANDREA	PRESIDENTEA	Independentea
ALEXANDER BIDETXEA LARTATEGI JAUNA	IDAZKARIA	Dominikala

Kontseilari dominikalen %	% 50,00
Kontseilari independenteen %	% 50,00
Kanpoko beste batzuen %	% 0,00
Bilkura kopurua	7

Azaldu batzorde honen eginkizunak, bere organizaziorako eta funtzionamendurako prozedura eta arauak deskribatu, eta laburtu ekitaldian izan dituen jarduera garrantzitsuenak.

Sozietatearen Estatutuen eta Administrazio Kontseiluaren araudiaren arabera, Izendapen Batzordeak, besteak beste, proposamen eta informazio ahalmen orokorrak izango ditu, kontseilarien eta goi-zuzendarien izendapen eta kargu uzte arloan.

Izendapen Batzordearen araudiaren arabera, besteak beste, honako eginkizun hauek izango ditu Batzordeak (KUTXABANK, S.A.ren barne araudian eta aplikagarria den legedian aurreikusita dauden gainerako guztiez gain): (i) Kontseilua osatzeko jarraitu beharreko irizpideak formulatzea; (ii) Kontseilariak izendatzeko eta berrautapenerako proposamenak formulatzea; (iii) goi-zuzendaritzako kideen izendapenen eta kargu uzteen berri ematea; (iv) Egokitasuna Ebaluatzeako Politika proposatzea Kontseiluari; (v) aipatutako Politikari lotutako ebaluazio-sistemak proposatzea Kontseiluari; (vi) aipatutako politika hori zuzen ezartzen den gainbegiratzea; (vii) Kontseiluko kideen eta hautagaien eta aipatutako politika horrekin lotura duten gainontzeko kolektiboen egokitasuna ebaluatzea; (viii) zehaztutako politika horri lotutako kolektiboen prestakuntza-planak proposatzea Kontseiluari; (ix) ordezkari txikiena duen sexurako Kontseiluan ordezkari-helburua ezartzea; (x) Kontseiluaren ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren eta esperientziaren arteko oreka ebaluatzea, eta izendapen zehatzak egiteko behar diren gaitasun eta eginkizunen deskripzioa egitea eta (xi) Administrazio Kontseiluaren egitura, neurria, osaketa eta jarduera aldiro ebaluatzea. Era berean, KUTXABANK, S.A.ren presidentearen, kontseilari delegatuaren eta administrazio kontseiluko gainerako kideen ondorengotza planean Izendapen Batzordeari honako hau dagokiola ezartzen da: (xii) urtero berrikustea ondorengotza planaren edukia, berrikusketa horren berri ematea Administrazio Kontseiluari eta, kasuaren arabera, dagozkion aldaketak proposatzea.

Zehazki, 2017ko ekitaldian Izendapen Batzordeak jorratutako gaiak dagokienez, besteak beste, honako hauek nabarmendu behar dira: (i) kontseilariak izendatzeko eta karguan berresteko proposamenak luzatzea, baita batzorde eskuordetu bakoitzeko kide berriak ere (ii) kontseilarien egokitasunaren ebaluazioa, bai lehendik zeuden kontseilarien egokitasunari dagokionez, bai 2017ko ekitaldian izendatutako kontseilari (eta batzorde eskuordetu batzuetako kidea) berriari dagokionez; (iii) Administrazio Kontseiluaren ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren eta esperientziaren arteko orekaren urteko ebaluazioa (eta aldaketak gertatzen direnean Kontseiluaren osaketan); (iv) kontseilari berriarentzako prestakuntza-planaren eta abegi-planaren proposamena; (v) Bezeroak Artatzeko Zerbitzuaren titularraren egokitasunaren ebaluazioa; (vi) KUTXABANK, S.A.ren presidentearen, kontseilari delegatuaren eta administrazio kontseiluko gainerako kideen ondorengotza plana proposatzea eta beste plan bat langile giltzarrien ondorengotzarako; (vii) Egokitasuna Ebaluatzeako Politika aldatzeko proposamena; eta (ix) KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluko kideen abegi eta prestakuntza programa bat proposatzea.

ORDAINSARI BATZORDEA

Izena edo sozietatearen izena	kargua	Kategoria
JOSU DE ORTUONDO LARREA JAUNA	IDAZKARIA	Dominikala
ROXANA MEDA INORIZA ANDREA	KIDEA	Independentea
ANTONIO VILLAR VITORES JAUNA	PRESIDENTEA	Independentea
ALEXANDER BIDEIXEA LARTATEGI JAUNA	KIDEA	Dominikala

Kontseilari dominikalen %	% 50,00
Kontseilari independenteen %	% 50,00
Kanpoko beste batzuen %	% 0,00
Bilkura kopurua	5

Azaldu batzorde honen eginkizunak, bere organizaziorako eta funtzionamendurako prozedura eta arauak deskribatu, eta laburtu ekitaldian izan dituen jarduera garrantzitsuenak.

Sozietatearen Estatutuen eta Administrazio Kontseiluaren araudiaren arabera, Ordainsari Batzordeak, besteak beste, proposamen eta informazio ahalmen orokorrak izango ditu, ordainsari arloan.

Ordainsari Batzordearen araudiaren arabera, besteak beste, honako eginkizun hauek izango ditu Batzordeak (KUTXABANK, S.A.ren barne araudian eta aplikagarria den legedian aurreikusita dauden gainerako guztiez gain): (i) Administrazio Kontseiluaren ordainsari konpentsazio-sistema proposatzea; (ii) Kontseilari exekutiboan eduki ekonomikoa duten ordainsarien, eskubideen eta konpentsazioen hedapena eta zenbatekoa zehaztea; (iii) Administrazio Kontseiluari proposatzea goi mailako zuzendarien ordainsari-politika; (iv) KUTXABANK, S.A.ren ordainsari-politika betetzen dela zaintzea; eta (v) ordainsarien gardentasuna zaintzea.

Zehazki, 2017. urtean Ordainsari Batzordeak jorratutako gaiei dagokienez, besteak beste, honako hauek nabarmendu behar dira: (i) zuzendaritza taldearen 2016ko ordainsari aldakorraren emaitza eta 2017rako ordainsari proposamena (ii) aditu independentearen ebaluazioa, KUTXABANK Taldearen ordainsari politikak araudi markoari dion egokitasun mailari buruz; (iii), identifikatutako kolektiboaren berrikusketa, arrisku profileen intzidentzia esanguratsua duena, KUTXABANK Taldearen eta sozietate matrizen mailan, zuhurtzia araudi markoaren arabera; (iv) araudi marko berriaren azterketa eta KUTXABANK Taldearen Ordainsari Politikan duen eragina, eta (v) goi-zuzendaritzako kontratuak marko berrira egokitzea.

ARRISKUEN KONTROL BATZORDEA

Izena edo sozietatearen izena	kargua	Kategoria
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA	KIDEA	Dominikala
CARLOS AGUIRRE ARANA JAUNA	KIDEA	Independentea
MARÍA VICTORIA MENDIA LASA ANDREA	PRESIDENTEA	Independentea
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA	KIDEA	Dominikala
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA	IDAZKARIA	Dominikala
ANTONIO VILLAR VITORES JAUNA	KIDEA	Independentea
JORGE HUGO SANCHEZ MORENO JAUNA	KIDEA	Dominikala

Kontseilari dominikalen %	% 57,14
Kontseilari independenteen %	% 42,86
Kanpoko beste batzuen %	% 0,00
Bilkura kopurua	12

Azaldu batzorde honen eginkizunak, bere organizaziorako eta funtzionamendurako prozedura eta arauak deskribatu, eta laburtu ekitaldian izan dituen jarduera garrantzitsuenak.

Sozietatearen Estatutuen arabera, Administrazio Kontseiluaren araudiaren arabera, besteak beste, honako eginkizun hauek ditu Arrisku Kontrol Batzordeak (KUTXABANK, S.A.ren barne araudian eta aplikagarria den legedian aurreikusita dauden gainerako guztiez gain): (i) arrisku mota nagusien aurrean hartzen dituen arriskuak sistematikoki berrikustea; (ii) arriskuaren kudeaketa estrategia eta kontrol politikei buruzko proposamenak aztertzea eta ebaluatzea; (iii) Administrazio Kontseiluari aholkuak ematea, egungo eta etorkizuneko, arriskurako joera globalari buruz, eta eremu honetako estrategiari buruz; (iv) Administrazio Kontseiluari laguntza ematea arriskuen strategiaren aplikazioaren zaintzan; (v) Batzordeak berak eta Kontseiluak jaso behar duen arriskuei buruzko informazioaren nolakotasuna, kopurua, formatua eta maiztasuna zehazteko aholkatzea Kontseilua; (vi) KUTXABANK, S.A.ren arrisku-mapa berrikustea eta aztertzea; (vii) bezeroei eskaintako aktiboen eta pasiboen prezioek ea erabat aintzat hartzen duten KUTXABANK, S.A.ren enpresa-eredua eta arrisku-estrategia; eta (viii) Ordainsari Batzordearen eginkizunen kalterik gabe, ea ordainsari-sisteman aurreikusitako pizgarriek, arriskua, kapitala, likidezia eta mozkinen probabilitatea eta aukera aintzat hartzen dituzten aztertzea.

Zehazki, 2017ko ekitaldian, Arrisku Kontrol Batzordeak jorratutako gaiei dagokienez, besteak beste, honako hauek nabarmendu behar dira: (i) arriskurako joeraren eguneratze eta jarraipen prozesuan parte hartzea; (ii) kapital autoebaluazio txostena eta likidezia autoebaluazio txostena egiteko eta gauzatzeko prozesuan parte hartzea; (iii) arriskuen erakunde aginte-koadroaren hiruhileko berrikusketa; (iv) kaudimenaren bilakaeraren jarraipena; (v) berreskuratze jardueraren jarraipena; (vi) gardentasun ariketaren emaitzen azterketa; (vii) Arriskuen Erakunde Maparen lanketa; (viii) arrisku mota nagusien aurrean KUTXABANK Taldearen arrisku mailaren bilakaerari buruzko informazio monografikoaren jarraipena; (ix) Recovery Plan eta Resolution Pack direlakoak lantzeko eta gauzatzeko prozesuan partaidetza; eta (x) zuhurtziazko garrantzia duen informazioaren lanketa eta gauzatzeko prozesuan partaidetza.

D.1 Zehatz itzazu erakundea edo bere taldeko erakundeen eta erakundeko akziodunen, partaideen, kooperatibakideen, eskubide dominikalen titularren edo erakundearen mota bereko beste edozeinen arteko baliabide edo obligazio transferentzia dakarten eragiketa garrantzitsuak.

Ondorio horietarako garrantzizko eragiketen artean, dibidendu banaketa, zerbitzuak emateko kontratua eta finantza gastuak eta sarrerak akziodunekin aipatuko ditugu.

D.2 Zehatz itzazu erakundea edo bere taldeko erakundeen, eta administratzaile edo administrazio organoko kideen, edo erakundeko zuzendarien artean egindako eragiketak:

Ez da beharrezkotzat jo informazioa ematea, operazioak erakundearen jardun edo trafiko arruntarenak direlako, merkatu egoera normaletan egiten direlako eta garrantzi txikikoan direlako ondarearen eta finantza egoeraren irudi fidela islatzeko.

D.3 Zehatz itzazu talde barneko eragiketak

Ez da informatzeko gairik: Ez da beharrezkoa izango talde bateratu bereko sozietate edo erakundeen arteko operazioen berri ematea, beti ere, finantza-egoera bateratuen lanketa-prozesuan deuseztatu badira eta sozietateen edo erakundeen ohiko trafikoaren parte badira, helburua eta baldintzei dagokienez.

D.4 Zehatz itzazu erakundea edo bere taldea, eta bere kontseilarien edo administrazio kontseiluko kideen edo zuzendarien arteko balizko interes-gatazkak antzemateko, zehazteko eta ebazteko ezarritako mekanismoak

Legedian ezarritakoak, eta bereziki, Kapital Sozietateen Legearen 229 eta 230 artikuluetan ezarritako komunikazioak. Horri dagokionez, KUTXABANK, S.A.k badu, era berean, interes gatazkei eta kontseilariari, akziodun esanguratsuei eta goi mailako zuzendariei lotutako eragiketei buruzko Araudia, Administrazio Kontseiluak onartua, eta ezargarria den legediaren eta KUTXABANK, S.A.ren Sozietatearen Estatutuen markoan, honako bi kasu hauetan ezargarria den prozedura zehaztea helburu duena:

(i) KUTXABANK, S.A.ren edo KUTXABANK Taldea osatzen duen edozein sozietateren interesa ("Taldea" Merkataritza Kodearen 42. artikuluan ezarritako terminoetan ulertuta) eta bakoitzaren administradoreen (KUTXABANK, S.A.ren proposamenez izendatuak izan direnak) eta/edo KUTXABANK, S.A.ren kontseilarien interes pertsonala, zuzena nahiz zeharkakoa, -eta/edo haiei lotutako pertsonena-, edo interes gatazken arauen mendean dauden pertsonena gatazkan sartzen diren egoeretan;

(ii) KUTXABANK Taldearen erakundeen interesa, zuzena nahiz zeharkakoa, gatazkan sartzen diren egoeretan;

(iii) KUTXABANK Taldeak KUTXABANK-eko kontseilarekin -eta/edo eurei lotutako pertsonekin-, interes gatazken arauen mendean dauden pertsonekin edo Akziodun Esanguratsuekin egiten dituen transakzioetan.

(iv) KUTXABANK Taldearen erakundeen artean egiten diren transakzioetan edo izenpetzen diren akordioetan.

Aipatutako Araudiak, era berean, Administrazio Kontseiluaren Araudian ezarritakoa garatzen (29. artikulutik 34.era) eta Balore Merkatuaren eremuan Portaera Barne Erregelamenduan ezarritakoaren osagarri da (31. artikulua). Aipatutako Erregelamenduak zehazki arautzen ditu, eremu horri dagokionez, Administrazio Kontseiluko eta Zuzendaritza Batzordeko kideek, nahiz KUTXABANK, S.A.ko gainontzeko zuzendariek eta enplegatuek bete behar dituzten portaera arauak.

E ARRISKUEN KONTROL ETA KUDEAKETA SISTEMAK

E.1 Azal ezazu erakundearen Arriskuen Kudeaketa Sistemaren irismena.

KUTXABANK, S.A.k kreditu-erakundearen bere talde bateragarriari bere Arriskurako Joera Markoan ezargarria zaion Arriskuen Kudeaketa Sistemaren lerro nagusiak ezartzen ditu. Dokumentu horren azken edizioa 2017ko martxoaren

30ean onartu zuen bere Administrazio Kontseiluak (2017ko azaroaren 30eko dataz, Administrazio Kontseiluak dokumentuaren berrikusketa partziala onartu zuen).

Dokumentu horren bidez, bere gobernu organoek KUTXABANK Taldearen jarraibide estrategikoak ezartzen dituzte arriskuaren kudeaketa arloan, baita bere kudeaketari eta kontrolari ezar dakizkiokeen elementu nagusiak ere, eta horien artean honako hauek nabarmen daitezke:

- Arriskuaren kontrolaren politika orokorrak
- Arriskuen erakunde tipologia
- Arrisku mota bakoitzari ezar dakizkiokeen erantzukizun mailak
- Erantzukizun horien esleipen zehatza arrisku mota bakoitzarentzat
- Merkatuari informazioa emateko politika arrisku arloan
- Arrisku mota garrantzitsuenetarako politika eskuliburu bereziak

Beraz, KUTXABANK kreditu erakundeen talde bateragarriak dituen arrisku guztietara iristeko asmoa duen Arriskuen Kudeaketa Sistema da, eta talde osoari ezartzen zaio.

Aipatutako sistema eratzen duten marko desberdinen garapen maila aldatu egiten da, arrisku mota bakoitzaren garrantziaren arabera, KUTXABANK Taldearen sozietate bakoitzean, proportzionaltasun printzipioa ezarrita.

E.2 Identifika itzazu Arriskuen Kudeaketa Sistema egiteaz eta egikaritzeaz arduratzen diren organoak.

KUTXABANK Taldearen Arriskurako Joera Markoak erantzukizun desberdinak ezartzen ditu arriskuaren kudeaketaren eta kontrolaren arloan eta erantzukizun horiek hiru arlo nagusitan banatzen dira:

- Erabaki maila, eta hor definitzen dira arrisku mota bakoitzerako jarraitu beharreko jarduera lerro nagusiak eta hartzen dira erabaki garrantzitsuenak.
- Gainbegiratze maila, eta horren bidez, bere kontrol markoak indarrean dagoen araudiarekin,
- Industriarekin estandar nagusiekin, eta indarrean dauden jarraibide estrategikoekin beraiekin bat datozela ziurtatzen du KUTXABANK Taldeak.

Erabaki mailaren barruan, arrisku mota bakoitzaren gaineko erantzukizun orokorra KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluari dagokio, eta bere araudian arlo horretan esleitu zaizkion eginkizunak beteta egikaritzen du erantzukizun hori. Horretarako, arlo estrategikoan eta politiken arloan Arriskuaren Kontrol Batzordearen aholkularitza du, eta eragiketa zehatzak onartzea Batzorde Betearazleren esku utzi da.

Beraz, KUTXABANK Taldearen arrisku profil globalaren kudeaketaren gaineko azken erantzukizuna KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluari dagokio.

Erabaki-maila horretan eta funtzio betearazlearen arloari dagokionez, arrisku mota desberdinen kudeaketarekin eta kontrolarekin zerikusia duten erabaki nagusiak, zenbait batzorde adituri esleituta daude (Arriskuen Batzordea, COAP, Eragiketen Arrisku Batzordea ...), edo Zuzendaritza Batzordeari berari, arrisku mota horren gainean aditua den organorik ez dagoen kasuetan.

Kudeaketa mailaren barruan, funtzio desberdinen egikaritzearen gaineko erantzukizunak era desberdinean esleitzen dira kontrol marko bakoitzaren barruan, eta ez dira zehazten Arriskurako Joera Markoan, horren izaera orokorragoa baitu. Kontrol marko bakoitzaren koordinazioaren gaineko erantzukizuna, ordea, bereziki esleitzen zaio arlo bakar bati arrisku mota bakoitzeko.

Azkenik, gainbegiratze mailaren arloan, KUTXABANK Taldearen arriskuaren profil globalaren kontrol eta ebaluazio marko desberdinen balidazio erantzukizunak esleitzen zaizkio Arriskuaren Kontrol Globalaren arloari, eta bien bitartean, Barne Auditoretza atalak kontrol marko bakoitzean aurreikusitako funtzioak KUTXABANK Taldearen barnean ezarritakoaren arabera garatzen direla egiaztatzeko ardura du, eta zorrotz eta leialtasunez betetzen direla ere bai.

Kutxabank Taldearen arriskuen kudeaketa azpiegituraren gainbegiratze orokorra Auditoretza eta Betetze Batzordearen ardurapean dago, KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluaren araudiak esleitzen dizkion funtzioen markoan.

Dokumentu honen C atalen aurki daiteke arestian aipatutako gobernu organo horien eginkizunen deskribapen zehatzagoa.

E.3 Adieraz itzazu negozioaren helburuak lortzeko eragina izan dezaketen arrisku nagusiak.

KUTXABANK Taldeak hogeikategoria sailkatu dituen arriskuen erakunde-tipologia ezarri du. Jarrian esanguratsuenak aipatu eta definituko ditugu:

Kreditu-arriskua: bezeroek (batez ere, partikularrek, enpresek, administrazio publikoek eta irabazi asmorik gabeko instituzioek) ordainketa betebeharrak ez betetzearen ondorioz, balio galeretan erortzeko aukera. Bezeroek dituzten ordainketa betebeharrak horiek erakundeak merkaturatzen duen edozein banku produktutik eratorritakoak izan litezke, tresna eratorriekin egindako eragiketak barne. Kategoria honetatik kanpo geratzen dira berariaz, finantza-erakundeekin hartutako kreditu-arriskuak, baita zor-tresnei lotutako kreditu-arriskuak ere.

Kontra-alderdi arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, banku-tresnetara sartutako finantza-erakundeek ordainketa betebeharrak ez betetzearen ondorioz, tresna eratorrien bidez egindako eragiketak barne. Gainera, kudeaketa eremu horrek likidazio-arriskua hartzen du barne berariaz (trukaturako fluxuak erabat aldi berekoak ez diren transakzioetara lotuta) eta berariaz uzten du kanpo arrisku igoerlea (titulu baten igoerle pribatuak ez ditu barne dituen eskubideak zaintzen).

Arrisku subiranoa: balio galeretan erortzeko aukera, nazioaz gaindiko erakundeek edo, arriskua herrialdea ondorioetarako, Espainiako Bankuaren 4/2016 zirkularrean 1. Taldean sailkatutako estatuek jaulkitako zorraren titulu ordezkatzailaetan sartutako zorren ez ordainketen, atzerapenen edo bernegoziaketaren ondorioz.

Interes-tasaren egitura arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, interes-tasak balantzeko posizio sentibera taldearen gainean duen kontrako mugimenduen eraginaren ondorioz.

Likidezia arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, bere aktiboen eta pasiboen mugaegunen arteko denbora desfasearen ondorioz, eta finantza-egitura horrek bere posizio estrategikoaren gainean, bere finantzaketaren kostuaren gainean, edo bere ordainketa konpromisoei erantzuteko bere ahalmenaren gainean duen eraginaren ondorioz.

Merkatuko arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, finantza arloko arrisku-faktore nagusiek (interes-tasak, truke-tasak, kotizazioak, hegazkortasunak eta salgaien prezioak) balore eta eratorritako inbertsio- edo negozio-erakundeekin egindako kontrako eragiketaren ondorioz.

Eragiketa arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, prozesuetako, sistemetako edo langileen hutsegite, akats, gutxiegitasun edo desegokitasunen ondorioz, baita kanpoko gertaeren ondorioz ere. Gainera, kudeaketa eremu honen barne daude, berariaz, legezko arriskua, nahiz arrisku teknologikoa, eta ez ditu barne hartzen ez arrisku estrategikoa ezta ospe arriskua ere.

Arrisku teknologikoa: balio galeretan erortzeko arriskua, prozesuetan, sistemetan, sareetan, eta abarretan gertatutako edo langileen akats, hutsegite, urritasun edo desegokitasunen ondorioz, edo informazio eta komunikazioen teknologiekiko zerikusia duten kanpoko gertakizunen ondorioz.

Ospe-arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, Taldeko interes-talde nagusiek beraien ospe korporatiboak okerrera egin duela ustearen ondorioz.

-Arrisku garrantzitsuenen zerrendak eta deskribapenak txosten honen G atalean jarraitzen dute-

E.4 Adieraz ezazu Erakundeak arriskuaren tolerantzia maila duen

KUTXABANK, S.A.aren administrazio-kontseiluak Arriskurako Joera Markoaren bidez egiten ditu arriskuaren kudeaketaren arloko zuzentarau estrategikoak. Dokumentu hori egiteko prozesua Arriskuen Kontrol Orokorreko sailak koordinatzen du eta barne hartzen ditu funtzio betearazlea, Zuzendaritza Batzordearen bidez, nahiz gobernu-organismoak berak. Hor, protagonismo berezia du Arriskuen Kontrol Batzordeak.

KUTXABANK Taldearen Arriskurako Joera Markoaren arabera, KUTXABANK Taldeak arrisku-profil global ertain-baxua aurkeztu nahi du, bere jardura luzaroan mantentzeko helburua bermatzen duena, eta beraz, baita erakundeari egiten dion ekarpena ere.

Aipatutako arrisku-profil ertain-baxua lortzeko, KUTXABANK Taldeak arrisku mota guztien aurrean politika zuhurrean, barne-gobernantza eta giza baliabide nahiz baliabide materialen araberako arrisku-kudeaketaren azpiegitura egokian eta tokiko xehekako banka eredurako egokia den kapitaleko eta likideziko funtsean oinarrituko da.

KUTXABANK Taldeak adierazpen generiko honi beste helburu nagusi eta zehatz batzuk gaineratzen dizkio, bai kualitatiboak, bai kuantitatiboak. Helburu kuantitatiboak arrisku-adierazle multzo nagusiari lotuta daude. Xede estrategikoak dira, KUTXABANK Taldeak bere negozio ereduarekin eta aurkeztu nahi duen arrisku-profilarekin koherentetzat jotzen dituenak, eta epe ertain/luzerako bidean erreferentzia izango direnak, ziklo ekonomikoaren baldintza arruntetan, eta epe zehatz bati lotuta ez daudenak.

Arriskurako Joera Markoan zehaztutako arrisku-adierazle multzo nagusia 23 adierazlek osatzen dute. Haietariko bakoitzak jarraipen-eremu maila du (helburua, behaketa eta alerta atalasea eta berreskuratze atalasea), hauen betetze mailaren eboluzioa erraz ikus dadin, baita kasu bakoitzean aplikagarria den kudeaketa estiloa ere.

E.5 Adieraz ezazu zein arrisku gauzatu den ekitaldian

2017an Kutxabank Taldeak erregistratutako arrisku gauzatze esanguratsuenak higiezinaren arloko bere jarduerarekin zerikusia duten arloetan gertatutako narriaduretatik etorri dira, bai akzioei dagokienez (SAREBen duen partaidetzaren narriadura), bai higiezinaren aktiboen bere zorroari dagokionez (batez ere, aktibo kaltetuak).

Finantza-arriskuen esparruan, ez da arriskuen gauzatze esanguratsurik gertatu. Ezohiko interes-tasa baxu edota negatiboek jarraitu dute, eta horrek banku-negozioaren marjina komertzialetan oraindik ere presio handiagoa eragin du.

Kreditu arriskuari dagokionez, aurreko urtetan hasi zen berreskuratze ekonomikorako prozesuaren jarraipenak, Taldeak egin dituen kudeaketekin batera, bere zalantza-aktiboen zorroak era esanguratsuan murrizten jarrai dezala ahalbidetu du, bere berankortasun-tasa % 5,05ean kokatu arte (2016ko itxieren zuen % 6,78aren aldean). Bilakaera positibo horrek, mota horretako arriskuan azken urteetan izan den emaitza baxuena ekarri du.

Taldeak argitaratu dituen urteko kontuek emaitzetan eta/edo ondarean eragin esplizitua izan duten arriskuaren gauzatzei buruzko informazio zehatza daukate.

Oro har, termino globaletan, azpimarratu behar da gauzatze horiek ez dutela eragotzi Taldeak errentagarritasun eta kaudimen bere adierazle nagusiak hobetzea lor dezala 2017an.

E.6 Azal itzazu erantzun eta gainbegiratze planak, erakundearen arrisku nagusietarako

KUTXABANK Taldeko gobernu-organoei beraien arrisku nagusiak monitorizazio sistema bat dute, eta tresna hauetaz osatuta dago:

- Arriskuen Mapa Korporatiboa: urtero egiten da, eta Taldeak izan ditzakeen arrisku mota nagusiak identifikatu, haien garrantzi-maila ebaluatu eta azpi arrisku-mailako arrisku nagusien gaineko informazio zehatza jasotzen du.
- Arriskuen Agintari Talde Korporatiboa: hiru hilez behin hainbat arrisku-adierazleri buruzko informazio eguneratua ematen du. Horrez gain, adierazle horien kalkuluari buruzko euskarri-txostenak, bere bilakaerari buruzko sail historikoak eta arrisku-mailaren arabera kategoriak ere barne hartzen ditu.
- Arrisku-mota garrantzitsueni buruzko txosten monografikoak: bidali eta Arriskuaren Kontrol Batzordearen aurrean azaltzen dira, bakoitzaren garrantziarekiko proportzionalak diren maiztasun-mailen arabera.

Horrela osatutako monitorizazio-sistemari esker, gobernu-organoei etengabe dute KUTXABANK Taldearen arrisku-profil orokorraren bilakaerari eta kasu bakoitzean egindako zuzentarau estrategikoetan gertatutako desbideratzei buruzko informazio etengabe eguneratua.

Arriskuen gauzatze-mailak maila desiragarriak gaintzen dituen kasuetarako aurreikusitako mekanismoei dagokienez, KUTXABANK Taldeak berariazko zenbait tresna ditu kontrol-esparruaren arabera. Horien artean Likidezaren Kontingentzia Plana edo Negozioaren Jarraitutasun Plana daude.

Oro har, eta kudeaketa autonomo arruntaren barruan, zenbait arrisku-adierazlek Arriskurako Joera Markoan ezarritako mugak gaintzen dituzten kasuan, jardura-protokolo jakin batzuk aktibatuko direla bermatzen duen gobernantza bat eskuratu du KUTXABANK Taldeak. Protokolo horien helburua, hala badagokio, gobernu-organoei adierazle batek edo batzuek izandako narriaduraren berri ematea, gertatutakoa azaltzen duen kausa-analisi bat egitea eta egoera bideratzeko konpontze-plan bat ezartzea da.

Arrisku-adierazleen narriadura maila larriago batzuetara heltzen bada, kudeaketa autonomo bikaina egin bada ere, Bideragarritasun Plan bat (Recovery Plan) izan behar dute 2017/59/UE Zuzentarauaren aplikazio eremuan sartutako finantza erakundeek. Plan horrek, bikaintasun-maila hori islatzen duen gobernantza bat aktibatzea aurreikusteaz gain, KUTXABANK Taldeari bere baliabideen bidez egoera bideratzeko aukera ematen dioten zenbait suspertze neurri ere gauzatu beharko ditu.

F BARNE KONTROLEKO SISTEMAK ETA ARRISKUEN KUDEAKETA FINANTZA INFORMAZIOAREN JAULKIPEN PROZESUARI DAGOKIONEZ (FIBKS)

Zure erakundearen finantza informazioaren jaulkipen prozesuari (FIBKS) dagokionez, kontroleko eta arriskuen kudeaketako sistemak osatzen dituzten mekanismoak deskriba itzazu.

F.1 Erakundearen kontrol ingurunea

Informa ezazu, gutxienez, ezaugarri nagusiak adieraziz:

F.1.1. Zein organo eta/edo funtzio dira honako hauen arduradunak: (i) FIBKS egokia eta eraginkorra egon eta manten dadin; (ii) ezarpena; eta (iii) gainbegiratzea

KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluak, erabakiak hartzeko Sozietatearen organo gorena den aldetik (Batzar Nagusiaren eskumenari erreserbatutako arloetan izan ezik), Sozietatearen administrazioaren eta ordezkartzaren ardura du legez eta estatutuen arabera. Era berean, Bankuaren gaineko erantzukizun globala du, helburu estrategikoen inplementazioaren onarpena eta gainbegiratzea, arriskuen estrategia, erakunde gobernu eta erakunde baloreak barne.

Administrazio Kontseiluaren Araudiak, bere 5. artikuluan, zera ezartzen du, Administrazio Kontseiluak bere eginkizunen artean duela kontabilitate eta finantza informazio sistemen osotasuna bermatzea, finantza eta operazio kontrola barne, eta legedi ezargariaren betetzea; informazioa zabaltzeko prozesua eta Bankuari buruzko informazioak gainbegiratzea; baita arriskuen kontrol eta kudeaketa arloan, KUTXABANK, S.A.ren eta KUTXABANK Taldearen jardura lerro nagusiak zehazten dituzten printzipioak eta politikak ezartzea, arriskuen kudeaketa arloan. Printzipio eta politika horiek aldizka berrikusiko dira.

Administrazio Kontseiluak Auditoretza eta Betetze Batzordeari eskuordetu dizkio barne kontrol sistemen gainbegiratze eginkizuna. Administrazio Kontseiluko Araudiaren 16. Artikuluak Auditoretza eta Betetze Batzordea arautzen du eta Batzorde horren Araudiaren 1. artikulua zera adierazten du "Batzorde hori barne organo iraunkor giza eratu dela, informazio eta aholkularitza izaera duela, ez duela eginkizun betearazlerik, eta informazio, aholkularitza eta proposamen ahalmenak dituela bere jardura eremuan, Sozietatearen Estatutuetan, Administrazio Kontseiluaren Araudian, Araudi honetan eta aplikagarria den legedian jasotako araudien arabera eraenduko dela".

Administrazio Kontseiluko Araudiaren 16. artikulua ezartzen duenez, Auditoretza eta Betetze Batzordeak honako hauek ditu bere eginkizunen artean:

- Batzar Nagusiari eta Administrazio Kontseiluari, euren eskumenerako arloetan, bere baitan eztabaidatzen diren gaien berri ematea.
- Sozietatearen barne kontrolaren eraginkortasuna gainbegiratzea, barne auditoretza, kasuaren arabera, eta arriskuen kudeaketarako sistemak, baita kontu-auditoreekin eztabaidatzea, auditoretza egitean antzeman diren barne kontrol sistemako ahuldade esanguratsuak.
- Finantza informazio arautuaren lanketa eta aurkezpen prozesua gainbegiratzea.

KUTXABANK Taldearen Araudia Betetzea eta Kontrola arduradunak, bere aldetik, Auditoretza eta Betetze Batzordeari laguntzen dio, arriskuaren kudeaketa eta kontrolerako sistemen diseinu egokiaren eta ezarpenaren gainbegiratzeari buruz informatzeko. Horien artean, finantza informazioaren lanketa prozesua dago (FIBKS), eta horien funtzionamendu zuzena eta eraginkorra izan dadin zaintzen du.

Azkenik, Finantza Zuzendaritzak arriskuen kudeaketa eta kontrol sistemen diseinuan eta ezarpenean laguntzen du, bereziki, merkatuetara zabaltzen den finantza informazioaren lanketa, aurkezpen eta zuzentasun prozesuari dagokionez.

Ardura banaketa hori, barne izaera duen Arau baten bidez jakinarazi zaio antolakuntzari, Administrazio Kontseiluak onartua, eta gainbegiratze prozedurei buruzko erantzukizunak eta FIBKSren gainbegiratze mekanismo zuzena eta egokia bermatzeko jarraitu beharreko irizpideak zehazten ditu.

F.1.2. Badaude, bereziki informazio finantzarioaren lanketa prozesuari dagokionez, jarraian agertzen diren elementuak:

- Honako hauen ardura duten sailak eta/edo mekanismoak: (i) antolakuntza egituraren diseinua eta berrikusketa; (ii) erantzukizun eta autoritate lerroak argi definitzea, lan eta eginkizunen banaketa egokia; eta (iii) erakundearen behar bezala zabaltzeko prozedura nahikoa dagoela, bereziki, informazio finantzarioaren lanketa prozesuari dagokionez.

KUTXABANK S.A.ren antolakuntza-egituraren diseinua eta berrikusketa eta ardura eta agente lerroen definizioa, Administrazio Kontseiluaren jarraibideek zehazten dute.

Izendapen Batzordea eta Ordainsari Batzordea, Administrazio Kontseiluaren Araudiaren 17. eta 18. artikuluetan ezartzen duenaren arabera, honako eginkizun hauke ditu, besteak beste, (i) Kontseiluari goi mailako zuzendarien izendapenak eta kargu uzteak informatzea (Izendapen Batzordea) eta (ii) ordainsari politika proposatzea eta betetzen dela zaintzea (Ordainsari Batzordea).

Giza Baliabideen Zuzendaritzak du beharrezko baliabideak esleitzeko ardura, eginkizunei eta adostutako lan kargei egokitutako profilarekin, edozein kasutan, arloko Zuzendaritza arduradunarekin, eta Administrazio Kontseilua da erakundearen antolakuntza-egitura onartzeko ardura duena.

Finantza-informazioaren lanketan argi eta garbi daude zehaztuta autoritate eta erantzukizun lerroak. Zehazki, Finantza Zuzendaritza Arloak du merkatuei aurkezten zaien (dagozkion onarpenak eta balioespenak egin ostean) informazio finantzarioa lantzeko ardura eta bere lan-organigrama propioa du, eta bertan zehazten dira erantzukizun lerroak, betebeharrak eta eginkizunak.

- Portaera-kodigoa, onarpen-organoa, hedapen eta instrukzio maila, barne hartzen dituen printzipioak eta baloreak (eragiketen erregistroak bereziki aipatzen diren eta informazio finantzarioaren lanketa zehaztuz), ez-betetzeak aztertzeaz eta jarduera zuzentzaileak eta zigorrak proposatzeaz arduratzen den organoa.

KUTXABANK, S.A.k Kode Deontologikoa du, Administrazio Kontseiluak onartua 2016ko ekainaren 13ko dataz, eta KUTXABANK, S.A.ren intranetaren bidez hedatzen da.

Onartu zen datan Kode Deontologikoaren mende zeuden pertsona guztiek duen edukia, eta intranetean argitaratzen denetik, eratoritzen den araudia onartzen dutela jotzen da. Halaber, onartu denetik aurrera, egiten diren kontratazio berri guztietan, Kode Deontologikoaren testu osoa ezagutarazten da lan-kontratu guztiak sinatzen diren unean, berariazko onarpen-klausulak baitituzte.

Kode Deontologikoa Administrazio Kontseiluko kideei ezartzen zaie, baita KUTXABANK, S.A.ren langile guztiei ere, hori guztiori, pertsona horietakoren bat beste Koderen baten mende egotearen kalterik gabe, esaterako, Balore Merkatuetako Portaera Kodea eta bere eginkizunak betetzen dituzten jarduerari dagozkion beste Portaera Kode eta araudi batzuk.

Kode Deontologikoak portaera oinarritzko printzipioak jasotzen ditu, barne harremanetan nahiz hirugarrenei dagokienez ere, Pertsona Loturadunei ezargariak, baita balizko zehatzei buruzko jardura arauak ere (informazio pribilegiatua, datuen babesa, e.a.), merkatuen eskura jartzen den informazio finantzarioaren lanketa eta zuzentasun prozesuarekin zerikusia duten barne-prozedurei egiten zaizkien berariazko aipamenak.

Araudia Betetzea eta Barne Kontrol Zuzendaritzaren eskumena da Kode Deontologiko honen hedapena, ezagutza eta betetzea sustatzea, eta Giza Baliabideen Zuzendaritzari dagokio ez-betetze kasuan dagozkion diziplina neurrien ezarpena, kasuaren arabera.

Era osagarrian, beste zenbait kode berezi daude, langileek zenbait arlotan izan behar duten portaera arautzen dutenak.

1. Zehazki, CNMVk onartuta zuen Portaerako Barne Erregelamenduari (PBE) atxikitzeko erabakia hartu zuen Erakundeak, eta hori lehen mailako araua da, eta Balore Merkatuen Legean xedatutako portaera arauetatik eratorritzen diren arau orokorrak jasotzen ditu eta orokortasun eta iraupen bokazioa du. PBEk eta dagozkion Eranskinek, Erakundearen web gunean eta intraneten argitaratuak, Erakundean ezartzekoak dira, baita loturadun honako pertsona hauei ere:

a) KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluko kideei.

b) KUTXABANK, S.A.ren Zuzendaritza Batzordeko kideei.

c) KUTXABANK, S.A.ren beste zenbait zuzendari, langile, ahalordetu eta eragile, horien jarduerak zuzenean zerikusia badu balore merkatuetan burutzen diren operazio eta jarduerekin.

d) KUTXABANK, S.A.koak diren edo bertan zerbitzuak ematen dituzten beste zenbait pertsona eta, balore merkatuetan burutzen diren operazioekin zerikusi zuzena izan ez arren, betetze funtzioaren irizpidez, aldi baterako araudiari lotuta izan behar dutenak, merkatu horiei dagokien operazio batean parte hartu dutelako edo ezagutzen dutelako.

2. Zigor-arrisku Arloko eta Etika-kodeko Politikak, KUTXABANK, S.A.ko langile guztien jardura irregularrak saihesteko kontrol-esparrua osatzen dutenak.

- Salaketa kanala, irregulartasun finantzarioak eta kontabilitatekoak Auditoretza Batzordeari komunikatzea ahalbidetuko duena, gehi portaera kodearen balizko ez-betetzeak eta jarduera irregularrak antolakuntzan, eta konfidentziala den ere informatuko du, hala badagokio.

KUTXABANK, S.A.k “Kanal Etikoa” deritzona du, salaketen barne komunikaziorako, Kode deontologikoaren arau-haustea nahiz irregulartasun finantzarioak eta kontabilitatekoak jakinarazteko, edo, oro har, erakunde barruan egiten diren jarduera irregularrak edo iruzurrezkoak jakinarazteko.

Kanal horren bidez jasotako komunikazioak, konfidentziasunez tratatu eta aztertzen ditu Araudia Betetzea eta Barne Kontrol Zuzendaritzak eta, bideratzeko onartuak direnean, Giza Baliabideen Zuzendaritzari jakinarazten zaizkio.

Giza Baliabideen Zuzendaritzak ebazten du eta diziplina neurriak ezartzen ditu, salatutako portaera probatuta eta egiaztatuta geratuz gero, Hitzarmen Kolektiboan edo ezargarria den lan legedian ezarritako falta eta zigorraren erregimenaren arabera, eta txostena helarazten du KUTXABANK Taldeko Zuzendaritza Nagusira eta Araudia Betetzea eta Barne Kontrol Zuzendaritzara.

Kanal hau behar bezala ibil dadin, lasterbidea ezarri da KUTXABANK, S.A.ren intranetean, eta han Kode Deontologikoaren ez-betetzeak salatzeko formularioa dago eskura.

KUTXABANK Taldeko Araudia Betetzea Zuzendaritzak, Giza Baliabideen Zuzendaritzarekin elkarlanean, ebaluatu eta urteko txostena egiten du Kode Deontologikoaren betetze-mailari buruz. Txosten hori KUTXABANK, S.A.ko aginte organoei helarazten zaio.

- Prestakuntza programak eta aldizkako eguneratzea, informazio finantzarioaren prestakuntzarekin, ebaluazioarekin eta berrikusketarekin zerikusia duten langileentzat, baita FIBKSren ebaluazioarekin zerikusia dutenena ere. Programa horiek kontabilitate arauak, auditoretza, barne kontrola eta arrisku kudeaketa, behintzat, andu behar dituzte.

Informazio finantzarioarekin eta FIBKSren ebaluatzearekin zerikusia duten prozesuetan diharduten KUTXABANK, S.A.ren langileek, prestakuntza jasotzen dute eta ezagutza eguneratzeak, berariaz diseinatuak haien eginkizunen garapen egokia errazteko.

KUTXABANK, S.A.k, informazio finantzarioaren prestaketarekin eta berrikusketarekin eta FIBKSren ebaluazioarekin zerikusia duten langileen postu eta erantzukizun bakoitzari egokitutako kontabilitate, finantza eta barne kontrol arloan Prestakuntza Plana izateko bere helburuari jarraiki, 7.594 prestakuntza ordu eman dizkie arlo horietan diharduten 201 langileri.

Egindako prestakuntza, batez ere, honako eremu hauetan oinarritu da:

- Kontabilitatea / Baterakuntza
- Fiskala
- Auditoretza
- Araudia Betetzea
- Kaudimena
- Arriskuaren azterketa eta kudeaketa
- MIFID II

Erakundearen emandako prestakuntza-saioak aurrez aurrekoak eta on-line dira, bertako edo kanpoko prestatzaileen eskutik.

Administrazio Kontseiluko kideei egindako prestakuntzari dagokionez, kanpoko eta barneko txostengileek, prestakuntza berezia eman dute, bi ordu eta erdiko iraupena izan duten saioetan, 2017. urtean, ordainbideei buruzkoak (bilakaera eta arautze berritik eratorritako eraginak), testuinguru ekonomikoa eta finantza-sektorea, *analytical big data*, adimen artifiziala, interes-tasaren Egitura arriskua, Kapital Zuriketaren eta Terrorismoaren Finantza-ketaren Prebentzioa, IFRS9 (aktiboaren sailkapena eta balioespena; narriadura kalkulatzeko metodologia berria), Banka Europarra (ezaugarri nagusiak) eta barne ereduak (testuingurua eta inplikazio nagusiak).

Horrez gain, Administrazio Kontseiluko kide berria hartzeko plan bat ere egin zen, KUTXABANK, S.A.ren eta bere Gobernu Organoen jarduerari, negozio-ereduari, Arriskuaren Kontrol Orokorrari, likideziari eta araudi eta erregulazio berriei buruzko informazioa emateko.

F.2 Informazio finantzarioaren arriskuen ebaluazioa

Informa ezazu, gutxienez, honakoen gainean:

F.2.1. Zeintzuk dira arriskuen identifikazio prozesuaren ezaugarri nagusiak, akatsa edo iruzurra barne

- Prozesua existitzen bada eta dokumentatuta badago

KUTXABANK, S.A.k informazio finantzarioarekin zerikusia duten prozesuak, arlo esanguratsuak eta loturadun arriskuak identifikatzeko politika du, akatsa eta iruzurra barne.

Finantza egoeretan eragin potentzial esanguratsua duten arriskuen identifikazio prozesua, informazio finantzarioaren sortzeari atxikitako kudeaketa-prozesu kritikoen eta aipatutako arriskuak gauzatzen diren finantza-egoeren arlo edo epigrafeen identifikazioan ardatzen da. Prozesuen eta arloen azterketan faktore kuantitatiboak (saldoa eta granularitatea) eta kualitatiboak (prozesuen automatizazio maila, eragiketen estandarizazioa, kontabilitate konplexutasun maila, aurreko ekitaldiarekiko aldaketak, kontrol ahuldade identifikatuak, e.a.).

Aldi berean, identifikatutako arriskuek leheneste prozesua pasatzen dute, 2015eko ekitaldian hobetua eta handitua izan den metodologia erabilia, prozesu bakoitzerako arrisku teorikoa zehazten duena (eraginaren ebaluazioaren eta gertaeraren maiztasunaren arabera), gero jasotako arriskua zehazteko (dokumentatutako prozesuei eta kontrolei buruzko iritzi adituen arabera, sistemen erabileraren nahiz automatizazioaren arabera eta lehen izandako gorabeherarik ezaren arabera; prozesua ezaguna eta heldua den ere aintzat hartzen da).

- Prozedurak informazio finantzarioaren helburu guztiak betetzen dituen, (existentzia eta gertaera; zuzentasuna; balorazioan; aurkezpena, banatzea eta bateragarritasuna; eta eskubideak eta betebeharrak), ea eguneratzen den eta zein maiztasunaz

Arriskuen ebaluazio prozesu horrek informazio finantzarioaren helburu guztiak estaltzen ditu: (i) existentzia eta gertaera; (ii) zuzentasuna; (iii) balorazioa; (iv) aurkezpena; (v) banatzea eta bateragarritasuna; eta (vi) eskubideak eta betebeharrak.

Arriskuen identifikazio-prozesuaren irismenaren berrikusketa urtero osatzen da, abenduaren 31ko Egoera Publiko Bateratuak oinarri erabilia. Hala ere, ekitaldian zehar, alde zuzenetik identifikatu gabeko inguruabarrak agertuz gero, eta horiek informazio finantzarioaren balizko akatsak edo Erakundearen eragiketetan aldaketa esanguratsuak agertuz gero. Finantza Zuzendaritzak alde zuzenetik identifikatuta zeudenei metatu behar zaien arriskurik dagoen ebaluatuko du.

- Baterakuntza perimetroaren identifikazio prozesua existitzea, besteak beste, sozietate-egitura konplexuen, tresna-erakundeen edo proposamen berezien balizko existentzia aintzat hartuta.

Baterakuntza perimetroaren identifikazio zuzenarekin zerikusia duten balizko arriskuak, "Baterakuntza Prozesua" izenekoan daude dokumentatuta. Hori da KUTXABANK, S.A.ren hiru prozesu kritikoetako bat, eta bere berrikuntza urtean behi egitea ezarri da.

- Prozesuak beste arrisku tipologia batzuetako eraginak hartzen dituen aintzat (eragiketetakoak, teknologikoak, finantzarioak, legalak ospearenak, ingurumenekoak, e.a.) finantza-egoerei eragiten dieten neurrian.

Arriskuak identifikatzeko prozesuak aintzat hartzen ditu bai ohiko transakzioak bai ez hain ohiko eta potentzialki konplexuagoak direnak, baita beste arrisku tipologia batzuen eragina ere (eragiketetakoak, teknologikoak, finantzarioak, legalak ospearenak, ingurumenekoak, e.a.) finantza-egoerei eragiten dieten neurrian.

- Erakundearen zein gobernu organok gainbegiratzen du prozesua.

Arriskuen eta kontrolen identifikazio prozeduraren egikaritzea Finantza Zuzendaritzaren ardura da, eta horren gainbegiratzea Auditoretza eta Betetze Batzordeari dagokio, Barne Kontrol eginkizunaren bidez.

F.3. Kontrol jarduerak

Informa ezazu, gutxienez, ezaugarri nagusiak adieraziz:

F.3.1. Informazio finantzarioaren berrikusketa eta baimentze prozedurak eta FIBKSren deskribapena, balore merkatuetan argitaratzekoa, arduradunak zeintzuk diren adierazita, baita jarduera eta kontrol fluxuen dokumentazio deskriptiboa ere (iruzur-arriskuei buruzkoak barne), finantza-egoerei era materialean eragin diezaieketen transakzio mota guztienak, kontabilitate itxiera prozesua eta epai, zenbatespen eta proiektzio esanguratsuen berrikusketa berezia barne.

Merkatuetan argitaratzen diren KUTXABANK, S.A.ren finantza-informazioaren berrikusketa eta baimentze prozedurak, Finantza Zuzendaritzak berrikusten dituen abiarazten dira. Gainera, finantza-informazio arautuaren lanketa eta aurkezpen prozesua Auditoretza eta Betetze Batzordeak gainbegiratzen du, bere Araudiaren 3. artikuluan ezartzen denez, indarrean dauden kontabilitate arauak zuzen ezartzen direla eta finantza-informazioa fidagarria dela zaintzeko helburuz eta Administrazio Kontseiluak aurkeztu baino lehen. Administrazio Kontseiluaren Araudiaren 5. artikuluan jasotzen denez, Organo horrek honako eskumen hauek ditu, besteak beste, Urteko Kontuak, Kudeaketa Txostena eta KUTXABANK, S.A.ren Emaizten Aplikazio Proposamena aurkeztea; kontabilitate eta finantza informazio sistemen osotasuna bermatzea, finantza eta operazio kontrola barne, eta indarrean dagoen legedia betetzea; eta KUTXABANK, S.A.ri buruzko informazioaren eta komunikazioen hedapen prozesua gainbegiratzea.

Finantza-egoerei era materialean eragin diezaieketen transakzioekin zuzenean zerikusia duten jarduera eta kontrolei dagokienez, KUTXABANK, S.A.k informazio finantzarioaren sorrera, lanketa eta prestaketari eragiten dioten prozesuen eta arlo esanguratsuen arriskuen eta kontrolen Prozedurak eta Matrizeak ditu.

Prozedurek zerikusia duten eginkizunak hartzen ditu aintzat, zerikusia duten sistemak eta prozesuaren deskriptiboa. Gainera, arriskuen eta kontrolen Matrizeek, besteak beste, honako arlo hauek hartzen dituzte aintzat:

- Arriskuaren deskriptiboa
- Kontrol jarduera
- Kontrolaren sailkapena: gakoa /estandarra
- Kontrolaren kategoria: prebentiboa /detektatzekoa
- Metodoa: eskukoa /mistoa /automatikoa
- Kontrola jasaten duen sistema
- Kontrolaren arduraduna
- Kontrolaren maiztasuna
- Kontrolaren ebidentzia

Jarraian, KUTXABANK, S.A.ren finantza arloei lotutako prozesu esanguratsuak zehaztuko ditugu (zeharkako prozesuak eta negoziokoak desberdinduz). Horietarako arestian aipatutako dokumentazioa dago.

- Zeharkako prozesuak:
 - Erakunde Nagusiaren eta eskumendeko esanguratsuen Kontabilitate itxiera
 - Baterakuntza
 - Kontrol Informatiko Orokorrak
 - Urteko Kontuak
 - Epaiak eta Zenbatespenak
- Negozio prozesuak:
 - Kreditu-inbertsioa
 - Hartzekodunak
 - Finantza-tresnak
 - Zorra ordaintzeko jasotako aktibo higiezinak
 - Pentsioengatiko konpromisoak
 - Sozietateen gaineko Zergak
 - Jarduera aseguratzailea
 - Kaudimenaren kalkulua

Arestian komentatutako dokumentazio deskriptiboak honako hauek hartzen ditu barne:

- Prozesuarekin hasieratik zerikusia duten jardueren deskribapena, produktu edo eragiketek izan ditzaketen berezitasunak zehaztuz.
- KUTXABANK, S.A.ren finantza-egoeretan eragin materiala izan dezaketen arrisku esanguratsuen identifikazioa.
- Kontrolen identifikazioa eta deskripzioa, baita aldez aurretik identifikatutako arriskuekiko lotura ere.

Jarduerak eta kontrolak gertatutako transakzioen erregistro, balorazio, aurkezpen eta banakapen egokiak bermatzeko asmoz diseinatzen dira.

KUTXABANK, S.A.ren FIBKSren ebaluazio-prozesuaren barruan, giltzarri diren kontrolen sei hilez behingo barne-egiaztapen prozesu bat du, finantzen inguruko informazioa fidagarria dela bermatzeko. Horretarako, giltzarri diren kontrolen arduradun guztiek dagokion epean hauek eraginkortasunez egin direla egiaztatzen dute.

Araudia Betetzeko Batzordeak eta Kontrol Taldeak ziurtapen-prozesuan lortutako emaitza aurkezten diote Auditoretza Batzordeari eta Administrazio Kontseiluari, jakin dezan. KUTXABANK, S. A.k 2017ko ekitaldian egindako kontrol nagusien barne ziurtapen-prozesu horren ondorioz, finantza-informazioaren fidagarritasunean modu material batean eragin dezakeen gorabeherarik ez da aurkitu.

Bere aldetik, Barne Auditoretzak, geroagoko ataletan deskribatuko den bezala, gainbegiratze-jarduerak egiten ditu.

Epai eta zenbatespen esanguratsuen berrikusketari dagokionez, epai edo zenbatespen parametroak dituzten arlo esanguratsuenei buruzko informazioa ematen du KUTXABANK, S.A.k bere urteko kontuetan, baita horiekiko KUTXABANK, S.A.k aurreikusi dituen hipotesi giltzarriei buruzko informazioa ere. Zentzu honetan, egindako zenbatespen nagusiak zenbait finantza aktiboren narriaduragatiko galerei buruzkoak dira, pasiboei buruzko kalkulu aktuarialak eta pentsioengatiko konpromisoak, aktibo materialen eta ukiezinen balio-bizitza, finantza-aktibo ez kotizatuen arrazoizko balioa eta higiezinaren aktiboen arrazoizko balioa.

Gainera, KUTXABANK, S.A.k epaiak eta zenbatespenak egiteko politika orokorra du, eta aintzat hartu beharreko alderdi guztiak hartzen ditu barne, baita horien prestaketako eta berrikusketako ardurak ere.

F.3.2 Erakundearen prozesu esanguratsuek informazio finantzarioaren lanketa eta argitaratzeari dagokionez jasaten dituzten informazio-sistemen gaineko barne kontroleko politikak eta prozedurak (besteak beste, sarbide segurtasunaz, aldaketen kontrola, horien eragiketa, eragiketen jarraikortasuna eta eginkizunen banantzea).

KUTXABANK, S.A.k informazio-sistemak erabiltzen ditu bere eragiketen erregistro eta kontrol egokia mantentzeko, eta ondorioz, bere jarduera zuzenaren mendekotasun altua du. Sistema hauek barne-kontrolako politikei eta prozedurei lotuta daude, besteak beste:

1. Informazioaren Segurtasunaren Kudeaketa Sistema: Sistema honek, beste politika batzuen artean, informazio eta kontrol (barnekoa zein kanpokoa) sistemetara sartzearnak definitzen ditu, eta hauei esker definitutako politika guztiguztiak egoki ezartzen direla berma daiteke. Aplikazioen diseinuan eta inplementazioan kontrol puntu desberdinak ezartzen dituen marko metodologikoa dago definituta, lortu den emaitzak erabiltzaileak eskatutakoa betetzen dituela ziurtatzeko, eta kalitate-mailak galdatutako fidagarritasun, eraginkortasun eta mantenu estandarrak betetzen dituela ziurtatzeko. Badago metodologia bat KUTXABANK, S.A.ren negozio-aplikazioak eskatzeko, diseinatzeko eta ezartzeko.

Azpiegituren edo aplikazioen mailako edozein aldaketa barne metodologiaren bidez kudeatzen da. Metodologiak aldaketa onartzeko fluxua definitzen du, eta eragina eta balizko atzera buelta definitzen ditu, aurreko egoerara, edozein gorabehera antzemanez gero.

KUTXABANK, S.A.ren Sistema Zuzendaritzak sarbideei dagokien segurtasuna estaltzera bideratutako politikak ditu ezarrita, eginkizunen banantzearen bidez, rolen eta profilen definizioaz, baita bere funtzionamenduaren jarraipena, babes zentroak sortuz eta bere eraginkortasunaren aldizkako proben bidez.

2. Eragiketaren eta Negozioaren jarraitutasuna: Kontingentzia Informatikoko Planak babes zentro ispiluetan oinarritzen dira, eta Host eta Banatutako sistemetara zabaltzen dira. Plan horien aldizkako proba eta kontrolak egiten dira, eraginkortasuna eta jarduera zuzena bermatzeko.

Aldi berean, zerbitzu hornitzaile nagusiek (azpiegiturek, telekomunikazioak, e.a.) segurtasun sistema oso gaituak ezarri dituzte Erakundearen, sektoreko praktika onenetan oinarrituta. "Services Level Agreement" (SLA) deritzenak betetzea aldizka berrikusten du KUTXABANK, S. A.k.

FIBKSren eremuan, KUTXABANK, S.A.k Informatika Kontrol Orokorraren Prozesua du, honi dagozkion arriskuen eta kontrolen prozedura eta matrizearekin batera. Bertan sarbidearen segurtasunari, aldaketen kontrolari, beraien eragiketari, eragiketaren jarraitutasunari eta funtzioen bereizketari dagozkien arriskuak eta kontrolak zehazten dira.

F.3.3 Hirugarrenei azpikontrataturako jardueren kudeaketa gainbegiratzera bideratutako barne kontrol politikak eta prozedurak, baita aditu independenteei enkargatutako ebaluazio, kalkulu edo balorazio alderdiena ere, finantza-egoerei era materialean eragiterik duten kasuetan.

KUTXABANK, S.A.k zerbitzu eta eginkizun funtsezkoak eta garrantzitsuak kanporatzeko Politika du, Administrazio Kontseiluak onartua. Politika horrek kanporatze-prozesuaren atal desberdinetan derrigorrez bete behar diren printzipioak, arauak, prozedurak eta kontrolak ezartzea du helburu. Barne Auditoretza Sailak, bere eginkizunen artean, aldizkako auditoretzak burutu behar ditu Politika horren betetzeari buruz, eta Araudia Betetze Sailak, bere aldetik, bere kontrolen artean, prozedura hori betetzea du, jardueren *outsourcing* balizko egoeretan. Araudia Betetze Sailak eta Kontrol Taldeak egiten duten txosten hori Auditoretza eta Betetze Batzordeari helaraziko zaio, onartutako kanporatzei buruzko ondorioak zehazteko, baita Politika honen ezarpenak eman dituen gorabeherak ere.

KUTXABANK, S.A.k ez du kanporatu finantza-informazioan eragin esanguratsua duen prozesurik; hala ere, KUTXABANK, S.A.k aditu independenteen txostenak erabiltzen ditu sarri, finantza egoerei era materialean eragin diezaieketen eragiketak baloratzeko.

2017ko ekitaldirako, aditu independenteen balorazioekin eta kalkuluekin zerikusia zuten hirugarrenei enkargatutako jarduerak, honako hauei buruzkoak izan dira:

- Finantza-tresna egituratuak eta eratorrien balorazioak.
- Langileekin onartutako konpromisoen azterketa aktuariaren kalkulua.
- Esleitutako higiezinaren tasazioak eta KUTXABANK, S.A.ren kreditu-zorroaren eragiketetan berme gisa diharduten higiezinena.

KUTXABANK, S.A.k maila guztietan ditu ezarritako kontrolak, jarduera hauei lotutako arriskuak arintzeko. Kontrol horiek eragiketen ardura duten sailek egikaritzen dituzte, eta gaitasuna, trebakuntza, egiaztatzea edo independentzia egiaztatzea dute helburu, baita erabilitako datuen eta metodoen baliagarritasuna eta erabilitako hipotesien arrazoigarritasuna ere.

F.4. Informazioa eta Komunikazioa

Informa ezazu, gutxienez, ezaugarri nagusiak adieraziz:

F.4.1. Funtzio berezia, kontabilitate-politikak definitzeko eta eguneratuta mantentzeko eginkizuna duena (kontabilitate-politiken arloa edo saila) eta bere interpretaziotik eratorritako zalantzak edo gatazkak ebazteko eginkizuna, erakundearen eragiketen gaineko ardura dutenekin komunikazio bizkorra izanez, baita kontabilitate politikaren eskuliburu eguneratua eta erakundeak jarduteko bitartekari dituen unitateei komunikatua.

Finantza Zuzendaritzak du, bere mendean dituen arloen laguntzaz, KUTXABANK, S.A.ri eragiten dioten kontabilitate Politikak identifikatzeko, definitzeko eta komunikatzeko ardura, Talde Ekonomikoaren sozietate filialak barne, baita sozietate filialek nahiz KUTXABANK, S.A.ko negozio unitateek egin litzaketan kontabilitate arloko kontsultak erantzuteko ardura ere.

KUTXABANK Taldearen sozietate filialek, hiru hilean behin, kontabilitateari buruzko informazioa eta informazio osagarria bidaltzen dute KUTXABANK Taldea finkatzeko. Filialen eta Bateratzearen Finantza Zuzendaritza da Talde Ekonomikoko sozietate filialek KUTXABANK, S.A.tik zehazten diren kontabilitate erregistro jarraibideak eta kontabilitate politikak jarraitu ditzatela zaintzen duena. Arlo horretatik, filialen eta partaidetu bazkide-tuen informazioa aztertu eta berrikusten da, eta beharrezkoa izanez gero, bidalitako informazioa berrikustean aurkitzen diren gorabeherak jakinarazten zaizkie sozietateetako arduradunei zuzenean, filialen kasuan, edo Partaidetu-tuen Sailari, bazkide-tuen kasuan.

Informazio finantzarioari eragiten dioten eta finantza egoeretan eragina duten araudi aldaketak egonez gero, Finantza Zuzendaritzaren erantzukizuna da, eta zehazki, Kontabilitate eta Estatistika arloarena, eragindako arloetako langileei helaraztea.

Taldearen kontabilitate politikaren jarraipena ziurtatzeko, KUTXABANK, S.A.k Kontabilitate Politikaren Eskuliburua du, eguneratuta, Finantza zuzendaritzak eta KUTXABANK, S.A.ren Zuzendaritza Batzordeak onartua, eta edozein araudi aldaketaren ondorioz eguneratzen dena.

KUTXABANK Taldeak ezar ditzakeen kontabilitate politikak definitzen dituen kontabilitate araudi markoak eta finantza egoerak ondarearen eta finantza egoeraren irudi fidela erakustea ahalbidetzen duenak honako hauek hartzen ditu barne,

(i) Finantza Informazioaren Nazioarteko Arauak (ii) Espainiako Bankuaren abenduaren 22ko 4/2004 Zirkularra eta gerora izan dituen eguneratzeak.

F.4.2. Informazio finantzarioa harrapatzeko eta prestatzeko mekanismoak, formatu homogeenodunak, Erakundeko edo Taldeko unitate guztiek ezartzeko eta erabiltzekoa, finantza-egoera nagusiak eta notak jasango dituztenak, baita FIBKSri buruz zehazten den informazioa ere.

KUTXABANK Taldearen finantza-informazio bateratua sortzeko prozesua Finantza Zuzendaritzan burutzen da. Horretarako, tresna bat dago, eta KUTXABANK Taldeko bankuetako finantza-informazio guztia automatikoki jaulkitzen da tresna horretara. Informazio hori gainontzeko aplikazioekin integratuta dagoen kontabilitate-tresna batetik abiatuta lantzen da. Baterakuntza prozesua burutzeko, Talde Ekonomikoaren sozietate filialek Erakundeak berak erabiltzen duen aplikazio bateratu berera sartzea dute, eta horren bidez kargatzen dute informazio finantzarioa, beraz, saldo guztiek iraultzen dute KUTXABANK Talderako kontu plan homogeen batean.

Filialen informazio finantzarioa ezarritako jarraibideak eta formatuak jarraituz helarazten da, eta KUTXABANK Taldearen finantza egoeren prestaketa-prozesuaren sarrera-datuak dira. Gainera, sozietateek beharrezko informazio gehigarria igortzen diote Baterakuntza Sailari, bidalitako informazioa egiaztatu eta alderatzeko, nahiz kontabilitate irizpideak harmonizatzeko eta homogeneizatzeko Europako Banku Zentralerako edo Espainiako Bankurako.

Filialen eta Baterakuntza Finantza Zuzendaritza atalak du sozietate filialek eta partaidetuek hiru hilean behin Sailari helarazitako informazio finantzarioaren eta Higiezinaren Negoziotik eta Partaidetuetatik jasotako bazkidetuen informazioaren berrikusketa egiteko ardura. Kasuaren arabera, beharrezko irizten zaien homogeneizatzeko doiketak egiten dituzte. Sozietateek helarazitako informazio finantzarioaren fidagarritasuna ziurtatzeko helburua duten zenbait prozedura eta kontrol dago, baita informazio hori zuzen tratatuko dela ziurtatzeko ere, besteak beste, saldoen, transakzioen eta gertaera ekonomiko esanguratsuen azterketa, horien bilakaera eta aurkezpena arrazoizkoa eta koherentea den, inbentarioak lortzea eta koadratzea, baterakuntza idazpenen berrikusketa eta eguneratzea, e.a. Era berean, badaude prozedurak eta kontrolak baterakuntza prozesuaren emaitzak balidatzeko, besteak beste, lortutako emaitzen eta aurrekontuen arteko aldean azterketa, baita Espainiako Bankuak egiten dituen egoeren gaineko kontrolak. Kontrol horietan, balantzeko partidak eta emaitzen kontua alderatzen baitituzte.

Seihileko eta urteko finantza-egoeren lanketari eta horiei buruzko azalpen-oharrei dagokienez, KUTXABANK taldeak prozesu bat zehaztu du, argitaratzen den finantza-informazioa KUTXABANK Taldearen kontabilitate-erregistroetan oinarrituta eta araudi aplikagarriaren arabera prestatu dela kontrolatzeko, eta KUTXABANK Taldearen egoera finantzarioaren eta ondasun egoeraren eta lortutako emaitzen irudi leiala islatzen dutela kontrolatzeko. Prozesu horrek Erakundearen hainbat Negozio Arloren parte hartzea eskatzen du eta Esku hartze Orokorreko Zuzendaritzak koordinatua eta gainbegiratua da. Horretarako KUTXABANK taldeak tresna bat du, non dokumentatuta geratzen den berrikusketa prozesu osoa.

Horretaz gain, KUTXABANK Taldeko sozietateek sei hileko finantza egoerei eta urteko kontuei dagozkien banantzeak egiteko beharrezko baterakuntza paketeak igortzen dituzte. Pakete horiek sozietate partaidetu nagusien auditoreek balidatu behar dituzte, eta auditore horiei, KUTXABANK Taldea finkatzeko bidalitako informazioari buruzko zenbait txosten eta prozedura eskatzen zaizkie. Besteak beste, ezarritako kontabilitate-irizpideen berrikusketa eta baterakuntza paketeetan bidalitako banantzeen zuzenketa barne hartzen dute.

F.5. Sistemak nola diharduen gainbegiratzea

Informa ezazu, gutxienez, ezaugarri nagusiak adieraziz:

F.5.1. Auditoretza batzordeak egiten dituen FIBKSren gainbegiratze jarduerak, baita ea Erakundeak barne auditoretza duen, eta auditoretza horrek bere eskumenen artean batzordeari barne kontrol sistemaren gainbegiratze eginkizunean laguntza ematea duen, FIBKS barne. Era berean, ekitaldian egin den FIBKSren ebaluazioaren irismenaren berri emango da, eta ebaluazioa egiteaz arduratzen denak zein prozeduraren bidez jakinarazten dituen emaitzak, ea Erakundeak beharrezko zuzenketa-neurriak zehazten dituen jardueraplana duen, eta ea finantza-informazioan duen eragina aintzat hartu den.

KUTXABANK, S.A.n, Barne Kontrol Unitatea KUTXABANK Taldeko Araudia Betetzea eta Kontrol Atalaren eginkizun gisa dago eratuta. Atal honek bere eginkizunen artean du Auditoretza eta Betetze Batzordeari informazioa helaraztea eta

laguntza ematea, informazio finantzarioa landu eta aurkezteko prozesua gainbegiratzeko bere eginkizunean. Ebaluazio plana eta FIBKS gainbegiratzearen emaitzak, sei hilean eta urtean behin aurkezten zaizkio Auditoretza eta Betetze Batzordeari nahiz Administrazio Kontseiluari. Barne Kontrolak landutako txostenean, egindako lanaren irismena zehazten da, lortutako emaitzak, balizko gorabeheren eragin potentzialak eta horietatik eratorritako jarduera-planak.

Barne Kontrolaren eginkizunak Barne Kontrol Plana du, Auditoretza eta Betetze Batzordeak onartutako KUTXABANK Taldearen Araudia Betetzea eta Kontrol Planean integratuta. Plan horrek KUTXABANK, S.A.ren barruan garrantzitsuak direla irizten zaien atalen gaineko probak egitea aurreikusten du, eta Planak hartzen dituen hiru urteetan atal guzti-guztiak hartuko ditu barne, bereziki garrantzitsuak diren zenbait atal edo prozesu izan ezik, esaterako, kontabilitate itxiera, baterakuntza, urteko kontuak eta kontrol informatiko orokorrak.

Auditoretza eta Betetze Batzordeak informazio finantzarioaren barne kontrol sistemen gaineko berrikusketa eta kontrol lana Araudia Betetze eta Barne Kontrol Atalari eskatu dio. Gainera, Auditoretza eta Betetze Batzordeak informazio finantzarioaren barne kontrol sistemen berrikusketa prozesuaren irismena ebaluatu eta baliozkotu du, eta 2017ko ekitaldian FIBKSren gainean egindako gainbegiratzeari buruzko informazioa jaso du.

2017ko ekitaldirako egindako ebaluatzearen irismenak inplementatutako FIBKSren jarduera formalaren gainbegiratzea hartu du barne, baita ekitaldirako planifikatutako negozio prozeduren kontrol giltzarrien eta zeharkako gainbegiratzea, aurreko ekitaldietako eta kanpoko nahiz barneko auditoreek ekitaldian proposatutako ekintza-planen jarraipena egitea, eta aurreko ekitaldietan proposatutako ekintza-planen jarraipena egitea ere. Halaber, FIBKSren kontrolen barne ziurtapen-prozesuaren emaitza jakinarazten da.

2017ko ekitaldiko ebaluazio prozesuan, kontrol ahuldadeak eta hobekuntza aukerak aurkitu dira, eta horrek, dagozkien ekintza-planak ekarri ditu.

Gainera, Barne Auditoretza, Presidentziaren mendeko eginkizun gisa dago eratuta. Atal horrek politikak, planak, prozedurak, arauak eta erregelamenduak betetzen direla ziurtatzen duten sistemak aztertzea eta ebaluatzea du bere eginkizunen artean, baita barne kontrol sistemen nahikotasuna eta eraginkortasuna ere, horiek hobetzeko iradokizunak jaulkita. Barne Auditoretzak FIBKS gainbegiratzeko hiru urteko plana du. Plan horrek FIBKSren egoerari buruzko txostena jaulki behar du, eta ahuldadeak identifikatzeak ekarri lezakeen eragina ere agertuko da, baita lan gehigarrien planifikazioaren gaineko erabakiak ere, eta azalera diren arriskuak arintzeko kontrol neurri bereziak.

F.5.2. Ea eztabaida prozedurarik duen, horren bidez, kontu auditoreak (NTAn ezarritakoaren arabera), barne auditoretza eginkizunak eta beste aditu batzuek goi mailako zuzendaritzari eta Auditoretza Batzordeari edo erakundeko administratzaileei jakinarazi diezaiekete urteko kontuen berrikusketa prozesuetan edo egin behar dituzten beste batzuetan identifikatutako barne kontroleko ahuldade esanguratsuak. Era berean, behatutako ahuldadeak zuzendu edo arintzeko helburua duen jarduera-plana duen jakinaraziko du.

Auditoretza eta Betetze Batzordea urtean bitan biltzen da, gutxienez, eta aurretik adierazi den moduan maiztasun handiagoarekin ere bai, Administrazio Kontseiluak eman dizkion eskumenak betetzeko beharrezko informazioa lortu eta aztertzeko helburuz.

Barne Auditoretza sailak barneko kontrol-sisteman aurkitutako ahuldade esanguratsuak eta prozedurei edota berrikusitako atalei buruzko ondorioak jakinarazten dizkio Goi-Zuzendaritzari, dagokion txostenaren bidez. Txosten horretan, berrikusitako ataleko arduradunari egindako errekerimendua jasotzen da, antzemandako gorabeherak konpontzeko ekintza-plan bat egin dezan. Bestalde, Barne Auditoretzako arduradunak txosten horren edukia jakinarazten dio Auditoretza eta Betetze Batzordeari.

Kanpoko auditoreak, bere aldetik, berrikusketa prozesuaren alde aurreko fasean nahiz kontu auditoretza amaitzean, kasu bakoitzean lortutako emaitzak eta ondorioak adierazten ditu, eta aplikatzen baditu, aurkitutako barneko kontroleko ahuldadeak ere barne hartzen ditu. KUTXABANK, S.A.k ekintza-planak egin beharko ditu, aurkitutako ahuldadeak zuzentzeko edo arintzeko. Behin kontu auditoretza amaituta, kanpoko auditoreak Auditoretza eta Betetze Batzordean eta Administrazio Kontseiluan aurkezten ditu Urteko Kontuak, informazio finantzarioaren bilakaera ebaluatzen duen Espainiako Bankuaren Txosten Osagarria eta Sozietatearen auditoretza batzorderako txosten gehigarria. Prozesu hori burutzeko, alde aurretik, Auditoretza eta Betetze Batzordeak dokumentazioa jasotzen du eta dokumentazio hori Finantza Zuzendaritzarekin batera aztertu eta berrikusten da, indarrean dauden kontabilitate arauen ezarpen zuzena eta informazio finantzarioaren fidagarritasuna zaintzeko helburuz.

Auditoretzak irauten duen bitartean, KUTXABANK, S.A.ren kontu auditoreak KUTXABANK, S.A.ren Goi Mailako Zuzendaritza eskura du eta aldizka biltzen da beraiekin, lana garatzeko behar duen beharrezko informazioa lortzeko nahiz lanean ari dela antzemandako kontrol ahuldadeen berri emateko.

Gainera, eztabaida prozesu honetan, antzeman diren FIBKSren balizko ahuldadeak ebaluatzen dira, eta, kausaren arabera, zuzentzeko proposamenak eta inplementatutako akzioen egoera ere. Horrela, sei hilean behin, FIBKSren marko barruan, Auditoretza eta Betetze Batzordeak eta Administrazio Kontseiluak Barne Kontrolak proposatutako jardueraplanak berrikusi eta onartzen dituzte.

F.6. Bestelako informazio esanguratsua

Ez dago ezer aipagarririk atal honetarako.

F.7. Kanpoko auditorearen txostena

Eman ezazu honen inguruko informazioa:

F.7.1. Merkatuetara igorritako FIBKSren informazioa ea kanpoko auditoreak berrikusi egin duen, eta hala balitz, erakundeak dagokion txostena Eranskin gisa sartu beharko luke. Ezetz balitz, zergatik egin duen azaldu beharko luke.

KUTXABANK, S.A.k berrikustera eman dio kanpoko auditoreari IAGCren F atal honetan agertzen FIBKSri buruzko informazioa, 2017ko ekitaldiari dagokiona. Sortu den txostenak ondorioztatu du FIBKSri buruzko informazioaren gainean aplikatutako prozeduren ondorioz, ez dela aurkitu txostenean bertan eragina izan dezakeen ahultasunik edo gorabeherarik, eta Erakunde Gobernuaren Urteko Txosten honen eranskin gisa igorriko da.

G BESTELAKO INFORMAZIO INTERESGARRIAK

Erakunde gobernu arloan alderdi esanguratsurik badago erakundean edo taldeko sozietateetan, Txosten honetako gainontzeko ataletan jaso ez dena, baina beharrezkoa bada jasotzea, gobernu egiturari eta praktikei buruzko informazio osoagoa eta arrazoituagoa biltzeko erakundean edo bere taldean, adieraz itzazu labur.

Atal honen barruan, beste edozein informazio, argibide edo ñabardura ere sar daiteke, txostenaren aurreko atalekin zerikusia duena, garrantzitsuak eta ez errepikatuak diren neurrian.

Zehazki, erakunde gobernu arloan, erakundea Espainiakoa ez den beste legedi baten mendean dagoen adieraziko da eta, kasuaren arabera, adieraz ezazu zein informazio eman behar duzun, txosten honetan galdatutakoa ez bada.

Printzipio etikoetako edo praktika onetako beste kode batzuetara borondatez atxiki den ere adieraz dezake erakundeak, nazioartekoak, sektoreen arabekoak edo beste eremu batzuetakoak. Kasuaren arabera, erakundean aipatutako kodea identifikatuko du, baita atxikipen-data ere.

Ez dago Erakunde Gobernu Urteko Txosten honetan azaldutakoari atxikitzeko printzipio edo alderdi esanguratsurik.

Esanak esan, "**C.1.2 Bete ezazu jarraian dagoen kontseiluko edo administrazio organoko kideei eta haien ezaugarriei buruzko taula**" dioen atalari dagokionez, taula horrek 2017/12/31 arte kargua indarrean duen kontseilaria identifikatzen duela adierazi behar dugu. Luis Viana Apraiz jauna 2017ko martxoaren 28ra arte izan zen KUTXABANK, S.A.ren kontseilaria.

"C.1.8 Adieraz ezazu kontseiluari edo administrazio organoari onartzeko aurkezten zaizkion urteko norbanakoaren kontuak eta kontu bateratuak aldeztatik ziurtatuta dauden" dioen atalari dagokionez, egoki iritzi zaio honako hau zehazteari:

Auditoretza eta Betetze Batzordeak, bere eginkizunen artean, araututako finantza-informazioaren prestaketaren eta aurkezpenaren prozesua gainbegiratu behar du, eta aldeztatik, Administrazio Kontseiluari jakinaraztea, beste kontu batzuen artean, KUTXABANK, S.A.k aldizka argitara eman behar duen finantza-informazioari buruz.

C.C.2 atalari dagokionez, "Zehaztu Kontseiluko edo administrazio organoko batzorde guztien xehetasunak eta bere kideak, etaosatzen dituzten batzorde betearazlearen kontseilarien, dominikalen, independenteen eta kanpoko beste batzuen proportzioa (kapitaleko sozietatearen izaera juridikoa ez duten erakundeek ez dute kontseilariaren kategoria dagokion laukitxoan adieraziko, eta testuaren atalean bere erregimen juridikoaren arabera kontseilari bakoitzak duen kategoria azalduko dute, eta baita horiek auditoretza, izendapen eta ordainsari batzordeak osatzeko baldintzak zelan betetzen dituzten)" egoki iritzi zaio honako hau zehazteari:

Jorge Hugo Sánchez Moreno KUTXABANK, S.A.ren Batzorde Betearazleko eta Arrisku Kontrol Batzordeko kide izendatu zuen Administrazio Kontseiluak, 2017ko apirilaren 27an. Aipatutako izendapen hori Akziodunen Batzar nagusiak Administrazio Kontseiluko kide izendatze eraginkorraren mende geratu zen, eta izendapen hori 2017ko uztailaren 28an gauzatu zen.

"E.3 Adieraz itzazu negozioaren helburuak lortzeko eragina izan dezaketen arrisku nagusiak" dioen atalari dagokionez, hauek dira arrisku garrantzitsuenen zerrenda eta deskribapena:

Higiezinen jardueraren arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, KUTXABANK Taldeak kudeatzen dituen filial higiezinekin eta edozein dela haien jatorria edota helburua, KUTXABANK Taldearen balantzean agertzen diren aktibo higiezin guztiekin lotutako kontrako inguruabarren ondorioz.

Sozietate partaidetuen arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, Bankuarekin jarduerarekin zerikusi zuzena ez duten sozietateetan dauden akzio partaidetzen narriaduraren ondorioz, eta horietan duen presentziak ez dienean erantzuten arrazoi operatiboei, ezta bere *trading* jarduerari ere. Kudeaketa arlo horrek kanpo uzten ditu KUTXABANK Taldeak kontrolatzen dituen partaidetzei lotutako arriskuak, banku, aseguru eta/edo higiezinaren jardueretan ari diren sozietateei dagozkienak.

Arrisku estrategikoa: balio galeretan erortzeko aukera, jarduera garatzen duen merkatuetan duen posizio estrategikoan eragin dezaketen kontrako inguruabarren ondorioz.

Bankuko negozioaren arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, bere bezeroekiko harremanetik behin eta berriz marjinak lortzeko gaitasunean eragiten duen KUTXABANK Taldearen posizio komertzialaren narriaduraren ondorioz.

Kontzentrazio arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, zenbait jarduera-sektoretan, eremu geografikoetan edo talde ekonomikoetan duen inbertsio-mailak (kredituzkoa, finantzarioa edo beste edozein) Bankuaren gehiegizko mendetasuna duela ezartzen badu, aipatutako elementuetako baten bilakaerari dagokionez.

C.2.2 epigrafeko "Identifika ezazu, kontabilitate arloan, auditoretzan edo bietan dituen ezagupenak eta eskarmentua kontuan hartuta Auditoretza eta Betetze Batzordearen kide zein kontseilari aukeratu den" atalari dagokionez, esan behar da bai María Victoria Mendía Lasa andrea, bai Roxana Meda Inoriza andrea, kontabilitate edo auditoretza arloetan edo bietan duten ezagutza eta eskarmentua aintzat hartuta izendatu zirela, nahiz eta formularioak pertsona bat aipatzeko aukera baino ez duen ematen.

Aparte atxikitako dokumentuan, zehaztasunez, adieraziko da, sozietate kotizatuen gobernu onaren Kode Bateratuaren gomendio bakoitzaren jarraipen maila (CNMVren Kontseiluak onartutako bertsioa -2015-), nahiz eta aintzat hartu behar den KUTXABANK, S.A. ez dela sozietate kotizatu.

Erakunde gobernuaren urteko txosten hau, erakundeko administrazio kontseiluak edo organoak onartu dute 2018/02/22ko bilkuran. Txosten honen onarpenari dagokionez, adierazi kontra bozkatu duten edo abstenitu diren administrazio organoaren kontseilariak.

Bat ere ez

Deloitte.

2017KO EKITALDIARI DAGOKION KUTXABANK, SA-REN "FINANTZA INFORMAZIOAREN GAINEKO BARNE KONTROL SISTEMARI BURUZKO INFORMAZIOA (FIBKS)" DELAKOARI BURUZKO AUDITORE TXOSTENA

Administratzaileei,

KUTXABANK, S.A.ren (aurrerantzean, Erakundea) Administrazio Kontseiluaren eskaeraren arabera eta 2017ko abenduaren 28ko gure gutun proposamenaren arabera, zenbait prozedura ezarri ditugu atxikitako Kutxabank S.A.ren 2017ko ekitaldiari dagokion Erakunde Gobernuaren Urteko Txostenean dagoen "FIBKSri buruzko informazio" delakoaren gainean. Hor laburbiltzen baitira Erakundearen barne kontroleko prozedurak urteko finantza informazioari dagokionez.

Barne kontrol sistema egokia ezartzea, mantentzea eta gainbegiratzea arrazoiz bermatzeko beharrezko neurriak hartzearen arduraduna da Administrazio Kontseilua, baita sistema hori hobetzeko garapenaren arduraduna ere eta atxiki den FIBKSri dagokion informazioaren edukia prestatzearena eta ezartzearena ere.

Zentzu horretan, urteko finantza informazioari dagokionez, Erakundeak hartu duen barne kontroleko sistemaren diseinuaren kalitatea eta eraginkortasuna alde batera utzita, sistema horrek arrazoizko segurtasuna baino ezin berma dezakeela hartu behar da aintzat, eta ez erabatekoa, dituen helburuei dagokienez, barne kontroleko sistema orok dituen mugak direla eta.

Urteko kontuen gure auditoretza lanaren ibilbidean eta Auditoretza Arau Teknikoen arabera, Erakundearen barne kontrolaren gure ebaluazioak helburu bakarra izan du, hau da, KUTXABANK, S.A.ren urteko kontuen auditoretza prozeduren irismena, izaera eta noiz egin diren ezartzea ahalbidetzea. Hortaz, barne kontrolaren gure ebaluazioa, aipatutako kontu auditoretza horren ondorioetarako egina, ez da nahikoa zabala izan, barne kontrol horrek araututako urteko finantza informazioaren gainean duen eraginkortasunari buruzko iritzia zehatza eman ahal izateko.

Txosten hau jaulkitzearen ondorioetarako, jarraian deskribatuko diren eta Balore Merkatuaren Batzorde Nazionalak bere web orrian argitaratutako *Erakundearen Finantza Informazioari buruzko Barne Kontroleko Sistemari buruzko informazioari buruzko auditorearen Txostenaren gaineko Jarduera Gidan* zehazten diren prozedura bereziak baino ez ditugu ezarri. Gida horren ezartzen du egin beharreko lana, lan horren gutxieneko irismena, baita txosten honen edukia ere. Edozein kasutan, prozedura horietatik eratorzen den lanak irismen murrizta duenez, eta auditoretza batek edo barne kontrolaren gaineko berrikuspen batek baino nabarmen txikiagoa, ez dugu horren eraginkortasunaren gaineko iritzia emango, ezta bere diseinua eta eraginkortasun operatiboaren gainekoa ere, atxikitako FIBKSri buruzko Txostenean deskribatzen den 2017ko ekitaldiari dagokion Erakundearen urteko finantza informazioari dagokionez. Ondorioz, aipatutako Gidak zehaztutakoen prozedura gehigarriak aplikatu izan bagenu edo auditoretza egin izan bagenu edo araututako urteko finantza informazioaren barne kontrol sistemaren gaineko berrikuspena egin izan bagenu, beste zenbait egintza edo alderdi ager zitezkeen eta horien gaineko informazioa emango genizukeen.

Era berean, lan berezi hau kontu-auditoretza ez denez, eta uztailaren 1eko 1/2011 Legegintzako Errege Dekretuak onartutako Kontu Auditoretzaren Legearen Testu bateginaren mende ez dagoenez, ez dugu auditoretza iritzia adierazten aipatutako araudi horretan zehaztutako terminoetan.

Jarraian azalduko dira ezarritako prozedurak:

1. Erakundeak FIBKSri dagokionez prestatu duen informazioa irakurri eta ulertzea –Kudeaketa Txostenean sartutako banakatze informazioa- eta informazio horrek ea eskatzen den informazio guztia agertzen duen ebaluatzea.

Informazio horrek Erakunde Gobernuaren Urteko Txosten ereduaren FIBKSri buruzko F atalean deskribatutako gutxieneko edukiari jarraituko dio, CNMVren 2015eko abenduaren 22ko 7/2015 Zirkularrean ezartzen denaren arabera.

2. Aurreko 1 puntuan zehaztutako informazioa lantzearen arduraren ardura izan duten langileei galderak egitea, honako helburu hauekin: (i) lanketan jarraitu den prozesua ulertzea; (ii) erabilitako terminologia erreferentzia merkatuaren definizioei doitzen zaien ebaluatzea ahalbidetuko duen informazioa lortzea; (iii) deskribatutako kontrol prozedurak erakundearen ezarritako dauden eta funtzionamenduan jakiteko informazioa lortzea.

3. Aurreko 1 puntuan zehaztutako informazioaren euskarria den azalpen dokumentazioa berrikustea, eta batez ere, FIBKSren informazio deskriptiboa formulatzearen arduradunen eskura zuzenean jarri dena izango da. Zentzu horretan, dokumentazio horrek barne auditoretza funtzioak, goi mailako zuzendaritzak eta barneko edo kanpoko beste aditu batzuek, auditoretza batzordeari laguntza emateko bere lanean, prestatutako txostenak hartzen ditu barne.

4. Aurreko 1 puntuan zehaztutako informazioa alderatzea, urteko kontuen auditoretzaren lanaren markoan egindako prozedurak ezartzearen ondorioz lortu den erakundearen FIBKS ezagututa.

5. Administrazio kontseiluaren, auditoretza batzordearen eta erakundearen beste batzorde batzuen bileren aktak irakurtzea, FIBKSri buruz akta horietan agertzen diren gaien eta aurreko 1 puntuan zehaztutako informazioaren arteko koherentzia ebaluatzeko ondorioz.

6. Egindako lanari buruzko manifestazio gutuna lortzea, aurreko 1 puntuan zehaztutako informazioa prestatu eta formulatzearen arduradunak behar bezala sinatuta.

FIBKSri dagokion Informazioaren gainean ezarritako prozeduren ondorioz, ez da agertu eragin diezaiokeen oinarri faltarik edo gorabeherarik.

Txosten hau Kapital Sozietateen Legearen Testu Bateginaren 540 artikulua, gerora Ekonomia Jasangarriaren martxoaren 4ko 2/2011 Legeak aldatuak, eta Balore Merkatuaren Batzorde Nazionalaren 2015eko abenduaren 22ko 7/2015 Zirkularrak ezarritako eskakizunen markoan prestatu da eskusiboki, Erakunde Gobernuaren Urteko Txostenen FIBKS deskripzioaren ondorioetarako.

DELOITTE, S.L.

Pablo Mugica
2018ko otsailaren 23a

* Jatorrizko dokumentua, gaztelaniaz jaulkia, txostenaren gaztelaniazko bertsioan dago argitaratuta.

1. Sozietate Kotizatuen Estatutuek ez mugatzea akziodun batek eman dezakeen boto kopuru maximoa, eta ez edukitzea akzioan merkatuan erosita, sozietatearen kontrola hartzea zailtzen duten bestelako murrizketa batzuk.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du, Sozietatearen Estatutuek ez baitute zentzu honetako mugarik edo murrizketarik.

2. Sozietate matrizeak eta sozietate independente batek kotizatzen dutenean, biek defini dezatela publikoki zehaztasunez
 - a) Bakoitzari dagokion jarduera eremua eta haien artean izan litezkeen negozio-harremanak, baita mendeko sozietate kotizatuak taldeko gainontzeko enpresekin dituenak ere;
 - b) Sor litezkeen balizko interes gatazkak ebazteko ezarritako mekanismoak.

KUTXABANK, S.A., ez da sozietate kotizatua eta, beraz, ezin ezar dakiokete gomendio hau, dagoeneko 2017ko ekitaldiari dagokion erakunde gobernuko urteko txostenean azaldu diren mekanismoen kalterik gabe. Izan ere, mekanismo horiek ditu KUTXABANK, S.A.k balizko interes-gatazkak kudeatzeko.

3. Ohiko Batzar Nagusian erakundearen gobernuaren urteko txostena idatziz ezagutarazteaz gain, Administrazio Kontseiluaren presidentek akziodunei behar den zehaztasunez erakundearen gobernuaren alderdi esanguratsuen berri eman diezaiela, bereziki:
 - a) Aurreko ohiko batzar nagusitik gertatutako aldaketen berri
 - b) Konpainiak Gobernu onaren Kodearen gomendioren bat ez betetzearen zergati zehatzen berri, eta baleude, alor horretan ezartzen dituen bestelako arauen berri.

KUTXABANK, S.A., ez da sozietate kotizatua eta, beraz, ezin ezar dakiokete gomendio hau, erakundearen gobernuarekin lotutako gaien inguruan Administrazio Kontseiluaren Presidenteak akziodunen batzar nagusietan (bai ohikoan bai ez ohikoan) ematen duen informazioaren kalterik gabe.

4. Sozietateak akziodunekin, erakundeen inbertitzaileekin eta boto-aholkularitzarekin komunikaziorako eta harremanetarako politika zehatz eta susta dezala, merkatu-abusuaren aurkako arauak erabat errespetatzen dituen eta egoera berean dauden akziodunak berdin tratatzen dituen. Eta Sozietateak aipatutako politika argitara eman dezala bere web orriaren bidez, baita politika hori nola gauzatu den eta burutu duten solaskideak edo arduradunak nortzuk izan diren azalduz.

KUTXABANK, S.A., ez da sozietate kotizatua eta, beraz, ezin ezar dakiokete gomendio hau. Hala ere, KUTXABANK, S.A.k Sozietatearen akziodun guztiak berdin tratatzen ditu, eta hauek legeak aurreikusten dituen gardentasun baldintzetan eskura dezakete informazioa.

5. Administrazio Kontseiluak ez diezaiola Batzar Nagusiari eginkizunak eskuordetzeko proposamenik egin, lehentasunezko harpidetza-eskubiderik gabeko akzioak edo balore bihurgarriak jaulkitzeko, eskuordetze uneko kapitalaren % 20 baino handiagoa bada zenbatekoa. Eta administrazio kontseiluak lehentasunezko harpidetza-eskubiderik gabeko akzioak edo balore bihurgarriak jaulkitzea onartzen duenean, sozietateak berehalaxe argitara ditzala bere web orrian merkataritza-legeriak aipatzen dituen eskusio honi buruzko txostenak.

KUTXABANK, S.A., ez da sozietate kotizatua eta, beraz, ezin ezar dakiokete gomendio hau. Dena den, 2017an ez da aipatutako egoerarik izan.

6. Jarraian aipatzen diren txostenak bai aginduta bai borondatez egiten dituzten sozietate kotizatuek euren web orrian argitara ditzatela, ohiko batzar nagusia egin baino lehen, zabalkundea nahitaezkoa ez izan arren:
 - a) Auditorearen independentziari buruzko txostena
 - b) Auditoretza, Izendapen eta Ordainsari Batzordeen funtzionamenduari buruzkoak

- c) Auditoretza Batzordeak loturadun eragiketei buruz egindako txostena
- d) Erakundearen gizarte erantzukizun politikari buruzkoa.

KUTXABANK, S.A., ez da sozietate kotizatua eta, beraz, ezin ezar daskioke gomendio hau, KUTXABANK, S.A.k herritarren esku bere web orrian jartzen duen informazioaren kalterik gabe, legez galdatutako terminoetan, eta baita batzar nagusiak izan baino lehen akziodunei emandako informazioaren kalterik gabe.

7. Sozietateak zuzenean eman ditzala bere web orriaren bidez akziodunen batzar nagusiak.

KUTXABANK, S.A., ez da sozietate kotizatua eta, beraz, ezin ezar daskioke gomendio hau, dagokion ekitaldian erakundearen gobernuaren urteko txostenean agertzen duen akziodunen batzar nagusian onartutako akordioei buruzko informazioaren, prentsa-oharren eta, hala badagokio, komunikatzen diren gertaera esanguratsuen kalterik gabe.

Hiru akziodun baino ez daudenez, normalean Batzarrak unibertsalak dira, laburbilduz, akziodun guztiak bertaratzen dira, eta ez dira bere web orriaren bidez ematen.

8. Auditoretza eta Betetze Batzordeak auditoretzaren txostenean administrazio kontseilua Batzorde Nagusiarik kontuak mugarik eta salbuespenik gabe aurkezten saiatzeaz arduradadila, eta ez ohiko egoeretan salbuespenak egongo balira, auditoretza batzordearen presidentek eta auditoreek akziodunei garbi azal diezaieten aipatutako muga edo salbuespenen edukia eta helmena.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du, eta orain arte ez dira aipatutako ez ohiko egoera horiek gertatu.

Administrazio kontseiluak kontuak akziodunen batzar nagusiarik aurkez diezazkion arduratzen da Auditoretza eta Betetze Batzordea, auditoretza-txostenean muga barik eta salbuespen barik, baina ez da aipatutako salbuespen edo muga horiek izan dituen ezohiko balizkorik gertatu.

9. Sozietateak beti argitara eman ditzala bere web orrian akzioen jabetasuna, akziodunen batzar nagusiarik joateko eskubidea eta botoa emateko edo botoa eskuordetzeko eskubidea egiaztatzeko onartuko dituen baldintzak eta prozedurak. Eta baldintza eta prozedura hauek akziodunei bertaratzen eta haien eskubideak erabiltzen lagun diezaieten eta inor baztertu gabe ezar daitezela.

Hiru akziodun baino ez daudenez, normalean batzordeak unibertsalak dira, baina hala eta guztiz ere, akziodun hauek jorratuko diren gaiei buruzko beharrezko informazioa izango dute, aldezturik eta batzarrak egin baino lehen.

Akzioen titularitatea, akziodunen batzar nagusiarik joateko eskubidea eta boto eskubidea egikaritzea edo eskuordetzea egiaztatzeko KUTXABANK, S.A.k onartuko dituen eskakizunak eta prozedurak bere Sozietatearen Estatutuetan jasota daude eta, horren faltan, Kapital Sozietateen Legearen testu berregina onartzen duen uztailaren 2ko 1/2010 Legegintzako Errege Dekretuan. Akziodunek badakite zeintzuk diren akziodun izateari ezargarriak zaizkion eskubideak.

10. Akziodun legitimitatearen batek akziodunen batzar nagusia izan baino lehen eguneko gaiak osatzeko edo akordiorako proposamen berriak aurkezteko eskubidea erabiltzen duenean, sozietateak:
- a) Berehalaxe zabal ditzala puntu osagarri eta akordiorako proposamen berri hauek.
 - b) Argitara eman ditzala bertaratze txartela edo botoa eskuordetzeko nahiz urrutiko botorako galdetegi ereduak, beharrezkoak diren aldaketekin, eguneko gai berriak eta akordiorako beste proposamenak bozkatu ahal izateko, administrazio kontseiluak proposatutakoak bezalaxe.
 - c) Puntu eta beste proposamen horiek guztiak bozkatzeko jar ditzala, eta administrazio kontseiluak aurkeztutakoei ezartzen dizkien arau berberak ezar diezazkiela, bereziki, botoaren zentzuari buruzko presuntzioak edo dedukzioak.
 - d) Akziodunen batzar nagusia izan eta gero, puntu osagarri edo beste proposamen hauei buruzko botoaren banakapenaren berri eman dezala.

Hiru akziodun baino ez daudenez, normalean batzordeak unibertsalak dira, baina hala eta guztiz ere,

akziodun hauek jorratuko diren gaiei buruzko beharrezko informazioa izango dute, aldez aurretik eta batzarrak egin baino lehen, legeak aurreikusten dituen zehaztapenen arabera azaltzen dituzten eskariak ere aldi berean aintzat hartuta.

11. Sozietateak akziodunen batzar nagusira joateagatik sariak ordaintzeko asmoa badu, aldez aurretik zehatz dezala sari hauen inguruko politika orokorra, eta politika hau egonkorra izan dadila.

Ez da horrelako bertaratze saririk aurreikusten.

12. Kontseiluak bere eginkizunak helburu bakarrarekin eta irizpide independentziaz betetzea, egoera berean dauden akziodun guztioi tratua bera ematea eta gizartearen interesari jarrai diezaiola, hau da, epe luzera errentagarria eta jasagarria den negozioa izan dadila, bere jarraitutasuna eta enpresaren balio ekonomikoaren maximoa egitea susta dezala.

Eta gizarte-interesaren bilaketa, legeen eta araudien errespetuarekin eta guztiok onartutako praktika onetan, ohituren errespetuan etikan eta fede onean oinarritutako jokaerarekin batera, saia dadila gizarte-interesa bera, dagokionaren arabera, bere langileen, hornitzaileen eta bezeroen interes legitimoekin lotzen. Baita eragina jasotzen duten beste interes-taldeekin eta konpainiaren jarduerak erkidegoan oro har eta ingurumenean duten eraginarekin ere.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du. KUTXABANK, S.A.k oparotasun ekonomikoaren, gizarte-berdintasunaren eta ingurumenarekiko kalitatearen helburuak orekaz osatzen dituen kudeaketa-eredua ezartzen du. Konpromiso hirukoitz hau kaudimenduna den negozio-eredu batean islatzen da, prozesuak eta eragiketak alor ekonomikoko iraunkortasunarekin batera jartzen dituen; inguru babesteko jarrera proaktiboaren bidez ingurumena zaintzeko borondatean, bere jarduerak sortzen dituen eraginak arintzen saiatuz; eta balio ekonomikoaren nahiz sozialaren sorreran, akziodunak diren hiru Banku Fundazioen gizarte-ekintzaren bidezko lankidetzeta eta sustapen ekintzei esker.

13. Administrazio Kontseiluak funtzionamendu eraginkorra eta parte hartzailea izateko bezalako neurria izan dezala. Hori lortzeko, bost eta hamabost bitarteko kide izan ditzala gomendatzen da.

Administrazio Kontseilua 16 kidek osatzen dute, denak profil aniztunak eta osagarriak dituztenak, KUTXABANK, S.A.ren gobernu eraginkorrerako.

14. Administrazio Kontseiluak kontseilariak hautatzeko politika onar dezala, honakoak beteko dituen:
 - a) Zehatza eta egiaztagarria izatea
 - b) Izendapen edo berrautaketarako proposamenak aurretik administrazio kontseiluaren beharrak aztertuta egiten direla bermatzea.
 - c) Ezagutza, esperientzia eta genero aniztasuna susta dezala.

Administrazio Kontseiluaren aurretiko analisiaren emaitza izendapen batzordearen txosten frogagarrian ager dadila. Txosten hau kontseilari bakoitza izendatzeko edo berrautatzeko berretsiko duen akziodunen batzar nagusian deitzean argitaratuko da.

Eta kontseilarien hautaketarako politikak 2020rako emakumezkoen kopurua, gutxienez, administrazio kontseiluaren kide guztien % 30ekoa izateko helburua susta dezala.

Izendapen Batzordeak urtero egiaztatuko du kontseilariak hautatzeko politika, eta horren berri emango du erakundearen gobernuaren urteko txostenean.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du, honakoak dituelako: (i) dagokion eta ezargarria den araudian zehatutakoaren arabera (ekainaren 24ko 10/2014 Legea, kreditu entitateen antolamenduari, gainbegiratzeari eta kaudimenari nahiz hain garapenerako araudiari buruzkoa), administrazio kontseiluaren kideen, zuzendari nagusien edo kideen, barne kontroleko eginkizunen arduradunen edo Kutxabanken giltzarri diren beste kargu batzuen egokitasuna ebaluatzeko politika, eta (ii), Administrazio Kontseiluko kide izendatzeko hautagaiak aukeratzeko politika. Politika horiek izendapen edo berrautapen proposamenak Administrazio Kontseiluaren beharrezan alde aurreko azterketa batean oinarritu daitezela ziurtatzen dute eta ezaguera, eskarmentu eta genero aniztasuna sustatzen dute. Era

berean, KUTXABANK, S.A.k badu KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluan gutxien ordezkatura dagoen sexuaren ordezkate helburuari buruzko politika. Politika horrek, dena den, ez du berriaz jasotzen 2020an emakume kontseilarien kopurua Administrazio Kontseiluko orotarako kideen % 30 izan behar dutela dioen helburua. Hala ere, jasota du emakume ehuneko handitzeko beharrezkoak -egun % 18,75 dira-, eta helburu hori bilakaeraren eta bakanteak egotearen mende dago.

15. Kanpoko kontseilari dominikalek eta independenteek Kontseiluko gehiengo zabala izatea eta kontseilari exekutiboaren kopurua beharrezkoa den minimoa izatea, sozietate taldearen konplexutasuna eta kontseilari exekutiboek sozietatearen kapitalean duten partaidetza portzentajea aintzat hartuta.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du. Sozietatearen Estatutuak xedatzen dutenez (25. artikulua), Administrazio Kontseilua, Batzar Nagusiari proposamenak egiteko eta bakanteak betetzeko kooptazioaren jardueran, organoaren osaketan kanpoko kontseilariak edo ez-exekutiboek kontseilari exekutiboaren aurrean, gehiengo zabala ordezkatzeko saiatuko da, baita haien artean kontseilari independenteen zenbatekoa arazoizkoa izaten, azken hauek, gutxienez, kontseilari guztien herena ordezkatu dezaten. Alderdi horiek guztiak betetzen ditu Erakundeak, 2017ko ekitaldiari dagokion Erakunde-Gobernuaren Urteko Txostenean zehaztu den bezalaxe.

16. Kontseilari dominikalen ehuneko kontseilari ez-exekutibo guztienarekin alderatuta, kontseilari hauek ordezkatzeko duten sozietatearen kapitalaren eta gainontzeko kapitalaren arteko proportzioa baino handiagoa izan ez dadila.

Irizpide hau horrela arindu ahal izango da:

- Kapitalizazio handiko sozietateetan, legearen arabera esanguratsuak diren akzioen partaidetzak urriak badira.
- Administrazio Kontseiluan ordezkaturako akziodunen arteko pluraltasuna dagoeneko eta haien artean loturarik ez dagoeneko sozietateetan.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du. KUTXABANK, S.A.k hiru akziodun baino ez ditu, sozietatearen kapitalaren % 100en titularrak, eta hiru hauek kontseilari dominikalek ordezkaturatu daude, orduan ez dago Administrazio Kontseiluan ordezkapenik ez duen sozietatearen kapitalaren ehunekorik.

17. Kontseilari independenteen kopuruak kontseilari kopuru osoaren erdia ordezkatzeko, gutxienez.

Hala ere, sozietatea kapitalizazio handikoa ez bada, edo izanik ere, akziodun bakarra edo koordinaketan aritzen diren batzuk daudenean, sozietatearen kapitalaren % 30 baino gehiago kontrolatzen dutenak, kontseilari independenteen kopurua, gutxienez, kontseilari guztien heren bat izatea.

KUTXABANK, S.A.k kapital sozialaren % 30etik gora kontrolatzen duen gutxienez akziodun bat du.

KUTXABANK, S.A.k 16tik, 6 kontseilari independente ditu, hortaz, kontseilari independenteen kopuruak orotarako kontseilari kopuruaren % 37,5 ordezkatzeko du.

18. Sozietateek ezagutzera eman dezatela, haien web gunearen bidez, eta eguneratuta mantentzea, haien kontseilari buruzko honako informazio hau:

- Profil profesionala eta biografikoa;
- Zeintzuk administrazio kontseilutik dauden, sozietate kotizatuak izan nahiz ez izan; baita ordaindutako beste edozein jarduerari buruzko informazioa.
- Zein kontseilari-kategoriatan dagoen, dagokionaren arabera, eta kontseilari dominikalen kasuan, zein akziodunaren ordezkariak diren edo zein akziodunarekin duten lotura zehaztuko da.
- Sozietate kontseilari lehendabizikoz zein datatan izendatu zuten, baita geroko izendapenen data ere, eta;
- Konpainiaren akzioak, eta horren gaineko aukerak, titularrak den kasuetan.

KUTXABANK, S.A.k partzialki betetzen du gomendio hau, ez duelako ezagutzera ematen, bere web gunearen bidez, gomendioak aipatzen duen informazio guzti-guztia, kontseilarien pribatutasuna errespetatzearen, sozietate kotizatua ez delako; halaber, legeak eskatzen ez duelako.

19. Erakundearen gobernuaren urteko txostenean, izendapen batzordeak aurretik egiaztatuta, azal dadila zergatik izendatu diren kontseilari dominikalak kapitalaren % 3 baino akzio-partaidetza txikiagoa duten akziodunek eskatuta; eta aipa dadila, zergatik ez diren kontuan hartu, egon badira, kontseiluan izateko eskariak, kontseilari dominikalak izendatzea eskatu zuten beste akziodun batzuen akzio-partaidetza bera edo handiagoa duten akziodunek eskatuta.

Gaur arte ez da aipatutako egoerarik gertatu.

20. Kontseilari dominikalek euren dimisioa aurkeztea ordezkatzan duten akziodunak bere akzio-partaidetza osorik saltzen badu. Halaber, gauza bera egin dezatela, dagokion kopuruan, akziodun horrek bere akzio-partaidetza duen kontseilari dominikal kopurua murriztea galdatzen duen mailara kopurura jaisten badu.

Orain arte ez da aipatutako egoerarik gertatu.

21. Administrazio Kontseiluak ez dezala ezein kontseilari independenteren kargu uztea proposatu izendatua izan den epealdi estatutarioa bete baino lehen, bidezko kausarik izan ezean, Kontseiluak onartua, Izendapen Batzordeak, alde aurretik, txostena luzatuta. Bereziki, bidezko kausa dagoela esango da, kontseilariak bere karguari datxezkion eginbeharrak bete ez balitu, edo deskribatutako baldintzaren batean erori balitz, bere independente izaera galtzea eragiten diotenak, ezargarria den legedian ezarritakoaren arabera. Erosketa Eskaintza Publikoen, bategiteen edo sozietateetako kapitalaren egituraren aldaketa dakarten antzeko beste eragiketa batzuen ondorioz ere, kontseilari independenteen kargu uztea proposatuko da, Kontseiluko egiturako aldaketa horiek 16. gomendioan zehaztutako proportzionaltasun irizpideak bultzatuta datozenean.

Orain arte, KUTXABANK, S.A.k ez du proposatu ezein kontseilari independenteren banantzea bere izendapenari estatutuen arabera dagokion epealdia bete baino lehen, bere banantzea justifikatzeko bidezko arrazoirik gertatu ez bada.

22. Sozietateek kontseilariak informazioa ematera eta, kasuaren arabera, kargua uztera behartzen dituzten arauak ezar ditzatela, sozietatearen kreditua eta ospea kalte dezaketen kasuetan eta, bereziki, Kontseiluari informazioa ematera behar diezaiotela, auzi penalen batean inputatuta izanez gero, baita geroko prozesuzko gorabehera guztiei buruzko informazioa ere.

Kontseilariren bat prozesatuko balute, edo bere kontra ahozko judizioa hasteko autoa irekiko balitz, Kapital Sozietateen legedian zehaztutako delituen batengatik, Kontseiluak ahalik eta lasterren aztertu beharko du kasua eta, bere baldintza zehazten arabera, kontseilariak bere karguan jarraituko duen ala ez erabaki dezala. Era berean, Kontseiluak horren guztiaren berri emango du, arrazoizko eran, Erakunde Gobernuaren Urteko Txostenean.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du, eta orain arte ez da aipatutako egoerarik gertatu.

Administrazio Kontseiluaren Araudiaren 9. artikuluan xedatutakoaren arabera, Kontseilariak, beste inguruabarren artean, bere kargua utzi beharko dute i) KUTXABANK, S.A.ren kredituari eta ospari kalte egin diezaioketenean eta ii) euren kontrako ahozko epaiketa irekitzeko autoa ematen denean, legez tipifikatutako edozein delituzko egitate egiteagatik.

Halaber, kontseiluari eman beharko diote aipatutako gertaeren berri, eta, bereziki, zigor-arloko zein auzitan agertzen den inputatuta.

23. Kontseilari guztiek azal dezatela argi eta garbi bere desadostasuna, Kontseiluari aurkeztu zaion erabaki proposamenen bat interes sozialaren kontrako izan daitekeela irizten diotenean. Eta beste hainbeste egin dezatela, bereziki independenteek eta balizko interes-gatazkak eragiten ez dituen gainontzeko kontseilariak, Kontseiluan ordezkatuta ez dauden akziodunei eragingo diezazkieketen erabakiak diren

kasuan.

Eta gai baten gainean kontseilariak erreserba serioak adierazi baditu eta Kontseiluak gai horren gaineko erabaki esanguratsuak edo errepikariak hartzen dituenean, kontseilariak dagozkion ondorioak aterako ditu eta, dimisioa aurkeztea erabakiko balu, arrazoiak azal ditzala hurrengo gomendioak aipatzen duen gutunean. Gomendio honek Kontseiluko Idazkariari ere eragiten dio, nahiz eta kontseilaria ez izan.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du, eta orain arte ez da aipatutako egoerarik gertatu, administrazio kontseiluan eta batzorde eskuordetuetan izan daitezkeen beharrezko eztabaiden kalterik gabe.

24. Dimisioarengatik edo beste edozein arrazoiarengatik, kontseilari batek bere agintaldia amaitu baino lehen bere kargua uzten badu, arrazoiak azal ditzala, Kontseiluko kide guztiei helaraziko dien gutun batean. Eta kargu uzte hori gertakizun garrantzitsu gisa jakinaraztearen kalterik gabe, kargu uztearen arrazoiak erakunde gobernuaren urteko txostenean azal dadila

KUTXABANK, S.A.k partzialki betetzen du gomendio hori. Kontseiluaren erregelamenduaren 9.2 artikuluan xedatutakoaren arabera, edozein arrazoiarengatik kontseilari batek kargua uzten badu agintaldia amaitu baino lehen, bere arrazoiak azaldu beharko ditu idazkariari edo idazkariordeari igorritako gutun batean, eta azken horrek azalpenak emango ditu Kontseiluaren hurrengo bileran, edo zuzenean Kontseiluaren beraren aurrean.

2017ko martxoaren 30eko saioan, Administrazio Kontseiluak Luis Viana Apraiz jaunak martxoaren 28an luzatutako gutunaren edukia oharrean zuten. Gutun horretan bere dimisioa aurkeztu zuen KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluko kide zen aldetik (eta, ondorioz, Batzorde Betearazleko eta Arriskuaren Kontrol batzordeko kide eta Administrazio Kontseiluko Bigarren Presidenteordea zen aldetik ere bai).

25. Izendapen Batzordeak kontseilari ez-exekutiboek euren eginkizunak egoki burutzeko behar duten beste denbora izan dezatela berma dezala.

Eta kontseiluaren araudiak zehatz dezala bere kontseilariak gehienez zenbat sozietateen kontseilutan parte har dezaket.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du. KUTXABANK, S.A.k badu, indarrean dagoen araudian xedatutakoaren arabera, Administrazio Kontseiluko kideen, zuzendari nagusien edo parekoen, barne kontrol eginkizunen arduradunen eta KUTXABANK, S.A.ren eguneroko jardura burutzeko beste zenbait lanpostu giltzarriren egokitasuna ebaluatzeko politika. Administrazio Kontseiluko kideen eta zuzendari nagusien edo parekoen, barne kontrol eginkizunen arduradunen eta Bankuaren eguneroko jardura burutzeko beste zenbait lanpostu giltzarriren egokitasuna ebaluatzean, sozietate horrek aintzat hartu behar dituen irizpideak ezartzea du helburu politika horrek.

Politika hori KUTXABANK S.A.ren Administrazio Kontseiluak onartu zuen eta Estatutuetan, Administrazio Kontseiluaren Araudian eta bere Batzorde Eskuordetuen araudietan eta Interes-gatazken KUTXABANK S.A.ren Kudeaketa Politikan ezarritakoaren era gehigarrian ulertu behar da.

Honi dagokionez, Administrazio Kontseiluko kideen, zuzendari nagusien edo atzekoen, barne kontroleko eginkizunen arduradunen eta KUTXABANK S.A.n lanpostu giltzarriak dituzten pertsonen egokitasuna ebaluatzeko, euren merkataritza ohorea eta ohore profesionala hartuko dira aintzat, baita euren jakinduria eta esperientzia ere. Administrazio Kontseiluko kideen kasuan, gobernu onari dagozkion alderdiak ere balioesten dira, zenbait adierazleren bidez, dedikazio ahalmena, independentzia eta interes-gatazkarik dagoen, esaterako. Hori guztia sektoreko araudia betetzeko, izan ere, aplikagarria baitzaio kreditu erakundea den aldetik.

26. Kontseilua bere eginkizunak eraginkortasunez betetzeko behar den maiztasunaz bildu dadila, gutxienez urtean zortzi aldiz, ekitaldiaren hasieran ezartzen duen data eta gai programari jarraiki, eta Kontseilari bakoitzak hasieran aurreikusi ez diren eguneko gai-zerrendako puntu berriak proposa ditzake.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du, izan ere 11 aldiz bildu da ekitaldi honetan.

27. Kontseilarien ez bertaratzeak ezinbesteko kasuetara murriz daitezela eta Erakunde Gobernuaren Urteko Txostenean kuantifika daitezela. Eta ordezkatzeari ezinbestekoa balitz, jarraibideekin batera eman dadila.

KUTXABANK, S.A.k partzialki betetzen du gomendio hori, Erakunde Gobernuaren Urteko Txostenean ez dagoelako aipatutako datua jasotzen duen atalik.

Hala ere, kontseilarien ez-bertaratzeak behar-beharrezko kasuetara mugatzen dira eta, kasu gehienetan, ordezkaritza esleitu dute, jarraibide eta guzti. Era berean, ez-bertaratze horiek jasota geratzen dira urtero burutzen den Administrazio Kontseiluaren Ebaluazio Txostenean.

28. Kontseilariak edo Idazkariak proposamenen baten gaineko kezka adierazten dituztenean edo, kontseilarien kasuan, konpainiaren martxaren gaineko kezkaren bat adierazten dutenean, eta kezka horiek Kontseiluan argitzen ez badira, azaldu dituenak hala eskatuz gero, aktan jasota gera daitezela.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du.

29. Sozietateak kontseilariak euren eginkizunak bete ahal izateko behar duten aholkularitza lortzeko bide egokiak ipin ditzala, eta egoerak hala eskatuko balu, baita enpresaren kontura kanpoko aholkularitza hartzeko ere.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du.

30. Euren eginkizunak bete ahal izateko kontseilariari eskatzen zaizkien ezagutzak kontuan hartu gabe, Sozietateek kontseilariari ezaguerak eguneratzeko programak ere eman diezazkietela, baldintzek hala eskatzen dutenean.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du. Bereziki, kontseilariarentzako Prestakuntza Programa izan du KUTXABANK, S.A.k 2017ko ekitaldian, bere Administrazio Kontseiluak onartua, ekitaldi honetan sartu den kontseilari berriarentzako harrera programaz gain.

31. Batzarren eguneko gai-zerrendak argi aipa ditzala zeintzuk izango diren administrazio kontseiluak jorratu beharreko puntuak haiei buruz erabakiak hartzeko edo akordioak egiteko, kontseilariak, alde aurretik, horretarako ezinbestekoa duten informazioa batu edo ikasi ahal dezaten.

Salbuespen gisa eta premia arrazoiengatik, presidenteak eguneko gai-zerrendan ez dauden erabakiak edo akordioak aurkeztu nahi baditu administrazio kontseiluak onartzeko, ezinbestekoa izango da bertaratu diren kontseilari gehienek alde aurretiko onespenez zehatza, aktan behar bezala jasota geratuko dena.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du. Batzarren gai-zerrendan argi eta garbi zehazten dira Administrazio Kontseiluak zein punturi buruz hartu behar duen erabaki edo akordio bat. Era berean, ez ohiko eran, arrazoi larriengatik, presidenteak Administrazio Kontseiluak gai-zerrendan agertzen ez diren erabaki edo akordioei buruzko iritzia adieraz dezala nahi duenean, beharrezkoa da bertaratu diren kontseilari gehienek, alde aurretik, berariaz, euren onarpena eman dezatela, eta hori guztia aktan behar bezala jasota geratuko da.

32. Kontseilariak akziodunen artean dauden mugimenduen eta akziodun esanguratsuek, inbertitzaileek eta kalifikazio agentziek sozietateaz eta taldeaz duten iritzia berri jaso dezatela.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du, orain arte, hala ere, ez da mugimendurik izan akziodunen artean.

33. Presidenteak, administrazio kontseiluaren funtzionamendu eraginkorraren arduraduna den aldetik, legearen eta estatutuen arabera dagozkion eginkizunez gain, honakoez ere arduratuko da: administrazio kontseiluari jorratzeko gai eta daten inguruko programa prestatzea eta helaraztea; kontseilariaren aldizkako ebaluazioa, eta hala badagokio baita sozietatearen lehen exekutiboarena, antolatzea eta koordinatzea; kontseiluaren zuzendaritzaren arduraduna izatea, baita bere funtzionamenduaren eraginkortasunarena ere; gai estrategikoen eztabaidari behar besteko denbora ematen zaiela egiaztatzea; eta egoerak horrela aholkatzen duenean, kontseilari bakoitzarentzat ezagutzen gaurkotze programak adostea eta gainbegiratzea.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du, Erakundean Kontseilari Koordinatzailearen figura egotearen kalterik gabe. Kontseilari horrek, beste eginkizunen artean eta, Izendapen Batzordeari eman zaizkionetatik aparte, Administrazio Kontseiluaren, bere Presidentearen eta Kontseilari Delegatuaren aldizkako ebaluazioa antolatzen eta koordinatzen du.

Presidenteak, beste eginkizun batzuen artean, kontseiluaren zuzendaritza ardura du eta bere funtzionamenduaren eraginkortasunarena ere bai. Gai estrategikoei nahiko eztabaida denbora ematen zaiela ziurtatzen du eta, kasuaren arabera, kontseilariaren prestakuntzarako programen proposamenean laguntzen du.

34. Kontseilari Koordinatzailea badago, administrazio kontseiluaren estatutuek edo araudiak, legearen arabera dagozkion eginkizunez gain, ondokoak ere eman diezazkiola: presidentea edo presidenteordeak (izatekotan) ez badaude, administrazio kontseiluaren buru izango da; kontseilari ez-exekutiboek kezken berri izatea; inbertitzaileekin eta akziodunekin harremanetan egotea, haien ikuspegiak ezagutzeko eta haien kezken inguruan iritzia izateko, bereziki, sozietatearen gobernuari dagokionez; eta presidentearen ondorengotzarako plana koordinatzea.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori partzialki betetzen du, eta Kontseilari Koordinatzailearen eginkizunak, txosten honetan arestian aipatu diren beste batzuen artean, kanpoko kontseilariarekin dagokion interlokuzioa egon dadin zentratzen dira, baita, egoki irizten zaionean, presidentearen ondorengotzarako plana abiaraztean ere, Administrazio Kontseiluak onartu duen bere eginkizunaren urteko planeko terminoetan, besteak beste.

35. Administrazio kontseiluaren idazkariak, administrazio kontseiluak bere jardueretan eta erabakietan gizartean aplikagarriak diren eta Kode honetan biltzen diren gobernu onaren inguruko gomendioak kontuan hartzea bereziki zain dezala.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du.

36. Administrazio Kontseiluak osoan eta urtean behin, hala badagokio, jarraian aipatuko diren alorretan antzemandako akatsak zuzentzen dituen ekintza-plana egin dezala:

- a) Administrazio kontseiluaren funtzionamenduaren kalitatea eta eraginkortasuna.
- b) Bere batzordeen funtzionamendua eta osaketa.
- c) Administrazio kontseiluaren osaketa eta eginkizun aniztasuna.
- d) Administrazio kontseiluaren presidentearen eta sozietatearen lehen exekutiboaren lana.
- e) Kontseilari guztien lana eta ekarpena, kontseiluaren batzordeen arduradunei arreta berezia eskainiz.

Batzordeen ebaluazioa egiteko hauek administrazio kontseiluari aurkezten dioten txostena izango da abiapuntua, eta azken horrena egiteko, izendapen batzordeak aurkezten diona.

Hiru urterik behin, administrazio kontseiluak kanpoko aholkulari baten laguntza jasoko du ebaluazioa egiteko; honen independentzia izendapen batzordeak egiaztatuko du.

Aholkulariak edo bere taldeko edozein sozietatek sozietatearekin edo bere taldeko edozein sozietatearekin dituzten negozio harremanak erakundearen gobernuaren urteko txostenean banakatu behar izango dira.

Prozesua eta ebaluatutako eremuak erakundearen gobernuaren urteko txostenean deskribatuko dira.

KUTXABANK, S.A.k partzialki betetzen du gomendio hau, momentuz ez delako zehaztu 3 urterik behin kanpoko aholkulariaren laguntza.

37. Batzorde Betearazlea dagoenean, kontseilari kategoria desberdinen partaidetza egitura Kontseiluak duenaren antzekoa izan dadila eta bere idazkaria Kontseilukoa izan dadila.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori partzialki betetzen du. Batzorde Betearazle bat dago, eta Administrazio Kontseiluak duen idazkari bera du. Hala ere, kontseilari kategoria desberdinen partaidetza egitura ez da Administrazio Kontseiluaren beraren erabat berdina, 2017ko Erakundearen Gobernuaren urteko txostenean arestiko hainbat ataletan zehaztu denez.

38. Kontseiluak beti ezagut ditzala tratatu diren gaiak eta Batzorde Betearazleak hartutako erabakiak eta administrazio kontseiluko kide guztiek jaso ditzatela Batzorde Betearazlearen bileren akten kopiak.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du. Administrazio Kontseiluak beti daki batzorde Betearazleak zin gairi buruz hitz egin duen eta zein erabaki hartu duen, eta bileren aktak kontseilarien eskura daude.

39. Auditoretza batzordearen kideak, eta bereziki bere presidentea, kontabilitate, auditoretza eta arriskuen kudeaketa gaitan dituzten ezagutzak eta esperientzia kontuan hartuta izenda daitezela, eta aipatutako kide gehienak kontseilari independenteak izan daitezela.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du.

40. Auditoretza Batzordearen gainbegiratzearen pean, barne auditoretzaren eginkizunak bere gain hartuko dituen unitatea izatea, informazio eta barne kontrol sistemen funtzionamendu ona zainduko duena eta funtzionalki kontseiluaren presidente ez-exekutiboaren edo auditoretza batzordearen menpe izango dena.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du, barne auditoretza, araudia betetzea eta taldearen kontrola, eta arriskuaren kontrol globala aintzat hartuta, Administrazio Kontseilura sarbide zuzena dutenak.

41. Barne auditoretzaren lana hartzen duen unitatearen arduradunak, auditoretza batzordean bere urteko lan-plana aurkez dezala, bere garapenean gertatzen diren gorabeheren berri eman dezala zuzenean eta ekitaldiaren amaieran jardueren txostena erakuts dezala.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du.

42. Legek aurreikusitakoez gain, Auditoretza Batzordeari egoki dakizkiola:

1. Informazio eta barne kontrol sistemei dagokienez:

- a) Sozietateari, eta hala badagokio, taldeari dagokion finantza-informazioaren elaborazioaren prozesua eta osotasuna gainbegiratzea, arauen araberrako baldintzak betetzen diren, baterakuntzaren perimetroaren mugaketa egokia den eta kontu-irizpideen erabilera zuzena den begiratuta.
- b) Barne auditoretza eginkizunaren independentzia eta eraginkortasuna zaintzea; barne auditoretza zerbitzuko arduradunaren hautaketa, izendapena, berrautaketa eta kargu uztea proposatzea; zerbitzu horren aurrekontua proposatzea; orientabidea eta lan-planak onartzea, eta bere jardura nagusiki sozietatearen arrisku esanguratsuetara zuzenduta dagoela

bermatzea; bere jardueri buruzko aldizkako informazioa jasotzea; eta goi mailako zuzendaritzak bere txostenetako emaitzak eta gomendioak aintzat hartzen dituela egiaztatzea.

- c) Langileei, enpresa barruan antzeman eta garrantzi berezia duten irregulartasunak, era konfidentzialean, eta egoki iritziz gero, era anonimoan, komunikatzea ahalbidetuko dien mekanismoa ezartzea eta gainbegiratzea. Batez ere, irregulartasun finantzarioak eta kontabilitatekoak.

2. Kanpoko auditoreari dagokionez:

- a) Kanpoko auditoreak bere karguari uko egitekotan, hau eragin dezaketen egoerak aztertzea.
- b) Kanpo auditoreak bere lanagatik jasotzen duen ordainsariak bere kalitatea eta independentzia arriskuan jar ez ditzala ziurtatzea.
- c) Sozietateak gertakizun esanguratsu gisa jakinaraz diezaiola CNMVri auditore aldaketa eta joan den auditorearekin desadostasunik duen azaltzen duen aitopon batekin batera egin dezala jakinarazpen hori, eta desadostasunik izan balitz, zertan dautzan.
- d) Kanpoko auditoreak urtero administrazio kontseiluaren osoko batzarrarekin biltzea egindako lanaz, kontuen egoeraren eboluzioaz eta sozietatearen arriskuez informazioa emateko.
- f) Sozietateak eta auditoreak auditoretza ez diren zerbitzuak emateari buruz, auditorearen negozioaren kontzentrazio mugei buruz, eta oro har, auditoreen independentzia ziurtatzeko ezarritako gainontzeko arauetara indarrean dauden arauak betetzen dituztela ziurta dezala.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du aplikagarria zaion eta izan zaion neurrian, eta kanpoko auditoreari dagokionez, ez da inolako aldaketarik edo uko egiterik gertatu.

- 43. Auditoretza batzordeak sozietateko edozein langile edo zuzendari dei dezake, eta are gehiago, beste edozein zuzendariren presentziarik gabe bertara daitezela ere xeda dezake.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du.

- 44. Auditoretza batzordea sozietateak egin nahi dituen egituraren eta erakundearen inguruko aldaketen operazioez informatua izatea berauek aztertzeke eta aurretik administrazio kontseiluari informatzea bere ekonomia egoeraz eta kontuetako eraginaz, eta, bereziki eta hala badagokio, proposatutako truke-ekuazioaz.

Orain arte ez dira zehaztutako zirkunstantziak gertatu. 2017ko ekitaldian, KUTXABANK, S.A.ren xurgatzeagatiko bat-egitean, KUTXABANK, S.A. sozietate xurgatzailea, eta Kartera 2, S.L.U. eta Kartera 4, S.A.U. sozietate xurgatuak zirela, ez zen Auditoretza eta Betetze Batzordean horretaz hitz egin, sozietate horien partaidetza osoa zelako KUTXABANK, S.A.rena eta instrumentalak baino ez zirelako.

- 45. Kontrol eta arriskuen kudeaketa politikak identifika ditzala, gutxienez:

- a) Sozietateak zein arrisku motari, finantzarioei eta ez-finantzarioei, egin behar dion aurre (beste batzuen artean, eragiketakoak, teknologikoak, legalak, sozialak, ingurumenarenak, politikoak eta ospearenak...), eta finantzarioen eta ekonomikoen artean, pasibo kontingenteak eta balantzetik kanpoko beste arrisku batzuk sartuta;
- b) Sozietateak onargarria deritzon arrisku-maila finkatzea;
- c) Identifikatutako arriskuen eragina arintzeko aurreikusitako neurriak, gauzatuko balira;
- d) Aipatutako arriskuak kontrolatzeko eta kudeatzeko erabiliko diren informazio eta barne kontrol sistemak, pasibo kontingenteak edo balantzetik kanpoko arriskuak barne.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du.

46. Auditoretza batzordearen gainbegiratze zuzenaren pean, edo, hala badagokio, administrazio kontseiluaren batzorde berezitu baten menpe, kontrol eta arriskuen kudeaketari buruzko eginkizuna egon dadila, honako betebeharrak dituen sozietatearen barne sail batek burutua:
- Arriskuen kontrolerako eta kudeaketarako sistemen funtzionamendu egokia bermatzea, eta bereziki, sozietatean eragina duten arrisku garrantzitsuak identifikatzen, kudeatzen eta zenbatzen direla.
 - Arriskuen aurreko estrategiaren lanketan eta haien kudeaketaren inguruko erabaki garrantzitsuetan aktiboki parte hartzea.
 - Administrazio kontseiluak definitutako politikaren arloan kontrolerako eta kudeaketarako sistemek arriskuak egoki leuntzen dutela zaintzea.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du.

47. Izendapen eta Ordainsari Batzordearen kideak- edo Izendapen Batzordearenak eta ordainsari batzordearen, banatuta egongo balira- euren gain hartu behar izango dituzten eginkizunetarako egokiak diren ezagutzak, gaitasunak eta esperientzia kontuan hartuta izenda daitezela, eta kide horien kide gehienak kontseilari independenteak izan daitezela.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du; hala ere, kide independenteak guztiaren % 50 dira.

48. Kapitalizazio handiko sozietateek Izendapen Batzordea eta Ordainsari Batzordea izan ditzatela.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du.

49. Izendapen batzordeak administrazio kontseiluaren presidenteari eta sozietateko lehenengo exekutiboari kontsultatzea, batez ere, kontseilari exekutiboari buruzko gaiak direnean.

Eta edozein kontseilarik Izendapen Batzordeari eskatzea izatea aintzat har dezala, egoki iritziko balie, kontseilari hutsuneak betetzeko hautagai izan litezkeenak.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du.

50. Ordainsari batzordeak independentziaz bete ditzala bere eginkizunak, eta legeak esleitzen dizkion eginkizunaz gain, hauetaz ere ardura dadila:

- Administrazio kontseiluari goi-mailako zuzendaritzakoei oinarrizko baldintzak proposatzea.
- Sozietateak zehaztutako ordainsarien politika betetzen dela egiaztatzea.
- Kontseilariei eta goi-mailako zuzendaritzakoei aplikatzen zaien ordainsarien politika, akzioak eta haien aplikazioak dituzten ordainsari sistemak barne, aldizka gainbegiratzea, eta baita banakako ordainsaria beste kontseilariei eta goi-mailako zuzendariak ordaintzen zaienarekin alderatuta neurrikoa izan dadila bermatzea.
- Gerta litezkeen interes-gatazkek batzordeari emandako kanpo aholkularitzaren independentzia oztopatzen ez dutela bermatzea.
- Erakundearen agirietan, baita kontseilarien ordainsarien inguruko urteko txostenean ere agertzen den informazioa, kontseilarien eta goi-mailako zuzendaritzakoen ingurukoa, egiaztatzea.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du.

51. Ordainsari Batzordeak sozietateko presidenteari eta lehenengo exekutiboari galde diezaiela, batez ere, kontseilari exekutiboari eta goi-mailako zuzendariari buruzko gaiak diren kasuetan

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du.

52. Gainbegiratze eta kontrol batzordeen osaketa eta funtzionamendu arauak administrazio kontseiluaren araudian ager daitezela eta aurreko gomendioaren arabera, legeak zehazten dituen batzordeei aplikatzen zaizkienekin bat etortzea; hauen artean:

- Batzordeak kontseilari ez-exekutiboek bakarrik osa ditzatela, gehienak kontseilari independenteak.

- b) Euren presidenteak kontseilari independenteak izan daitezela.
- c) Kontseiluak izenda ditzala batzorde hauetako kideak, kontseilarien ezaguerak, gaitasunak eta esperientzia aintzat hartuta, baita batzorde bakoitzaren eginbeharrak ere; bere proposamen eta txostenei buruz eztabaida dezala; eta bere aurrean, eman dezatela, bileren osteko administrazio kontseiluaren lehendabiziko batzarrean, bere jardueraren berri eta egin duten lanaren berri.
- d) Batzordeek kanpoko aholkularitza eskatzea izan dezatela, bere eginkizunak betetzeko beharrezko deritzotenean.
- e) Bere bileren akta altxa dezatela, eta horren kopia bidal dadila Kontseiluko kide guztiei.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du, gaur egun eratuta dituen kontrol eginkizunak dituzten batzorde eskuordetuetan.

53. Erakundearen gobernuaren arauak, portaerako barne-araudia eta erakundearen gizarte-erantzukizunaren politika betetzen dela gainbegiratzea administrazio kontseiluaren batzorde baten edo batzuen esku gera dadila. Hauek auditoretza batzordea, izendapen batzordea, erakundearen gizarte-erantzukizun batzordea (baldin balego) edo administrazio kontseiluak, dagozkion auto-antolakuntza ahalmenen arabera, horretarako sor lezakeen batzorde berezitua, jarraian aipatzen diren gutxieneko eginkizunez berariaz arduratuko dena:

- a) Portaerako barne-araudia eta erakundearen gobernuaren arauak betetzen direla gainbegiratzea.
- b) Txikiak edo ertainak diren akziodunekin ere eta inbertitzaileekin komunikatzeko eta harremanetan jartzeko erabilitako estrategia gainbegiratzea.
- c) Sozietatearen gobernuaren sistemaren egokitzapena aldizka ebaluatzea, gizarte- interesa sustatzeko duen eginkizuna bete dadila eta kontuan har ditzala, dagokionaren arabera, gainontzeko interes-taldeen bidezko interesak.
- d) Sozietatearen erantzukizun politika gainbegiratzea, balorea sortzeko helburua zaintzeko.
- e) Erakundearen gizarte-erantzukizunaren estrategia eta jarduerak jarraitzea, eta zein mailataraino betetzen diren ebaluatzea.
- f) Interes-taldekiko harreman prozesuak gainbegiratzea eta ebaluatzea.
- g) Enpresaren arrisku ez-finantzarioei dagokion guztia ebaluatzea, eragiketakoak, teknologikoak, legalak, sozialak, ingurumenarenak, politikoak eta ospearenak barne.
- h) Aniztasunaren inguruko informazioaren eta informazio ez-finantzarioaren berri-emate prozesuaren koordinaketa, ezagarrria den araudiaren eta erreferentziako nazioarteko estandarren arabera.

KUTXABANK, S.A.k partzialki betetzen du gomendio hori, eta aipatutako eginkizunak osoko Administrazio Kontseiluak burutzen ditu edo bere batzorde eskuordeturen batek.

54. Erakundearen gizarte-erantzukizunaren politikak enpresak interes-taldeekin borondatez onartzen dituen printzipioak edo konpromisoak bere barne har ditzala eta gutxienez honako hauek identifika ditzala:

- a) Erakundearen gizarte-erantzukizunaren politikaren helburuak eta laguntza-tresnen garapena.
- b) Iraunkortasunarekin, ingurumenarekin eta gizarte kontuekin lotuta erakundeak duen estrategia.
- c) Honako hauekin lotutako jarduera zehatzak: akziodunekin, langileekin, bezeroekin, hornitzaileekin, gizarte kontuekin, ingurumenarekin, aniztasunarekin, zerga-erantzukizunarekin, giza eskubideak errespetatzearekin eta legez kanpoko jokabideen prebentzioarekin.
- d) Aurreko hizkian aipatutako jarduera zehatzak ezartzearen ondorioen jarraipenerako metodoak edo sistemak, lotutako arriskuak eta euren kudeaketa.
- e) Arrisku ez-finantzarioaren, etikaren eta enpresaren jokabidearen gainbegiratze-mekanismoak.
- f) Interes-taldeekin komunikatzeko, parte hartzeko eta hitz egiteko bideak.
- g) Informazioaren manipulazioa saihesten duten eta osotasuna nahiz ohorea babesten duten komunikazio-jarduerak.

KUTXABANK, S.A.k helburuei, estrategiei eta jardueri dagozkien gomendioak betetzen ditu, eta bereziki ospearen arriskuarekin lotuta dauden praktiken jarraipenerako metodo zehatzak ezartzeko prozesua garatzen ari da.

55. Sozietateak, aparteko agiri batean edo kudeaketa-txostenean, erakundearen gizarte erantzukizunarekin lotutako gaien berri eman ditzala. Horretarako nazioartean onartutako metodologietako bat erabiliko du.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du.

56. Kanpoko kontseilarien ordainsaria bilatzen den profileko kontseilariak erakartzeko eta atxikitze eta karguak galdatzen duen dedikazioa, kualifikazioa eta erantzukizuna ordaintzeko beharrezkoa dena izan dadila; baina, ez kontseilari ez-exekutiboan irizpideen independentzia konprometitzeko bezain altua.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du.

57. Kontseilari exekutiboek muga daitezela sozietatearen etekinarekin eta norberaren lanarekin lotutako ordainsari aldakorrak, baita akzioen, akzioen gaineko aukeren nahiz eskubideen edo akzioaren baliora erreferentziatutako tresnen, edo epe luzerako aurrezki-planen (esaterako pentsio planen, erretiro-planen edo bestelako gizarte aurreikuspeneko planen) bidezko ordainsariak.

Kontseilari ez-exekutiboek ere ordainsari gisa akzioak ematea onartuko da kargua utzi arte mantenduko dituzten baldintzarekin. Aurrekoa ez da aplikatuko kontseilariak besterendu behar dituen akzioen kasuan, hala badagokio, erosketarekin lotutako kostuak betetzeko.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du.

58. Ordainsari aldakorren kasuan, ordainsari politikek ordainsari horiek onuradunen jarduera profesionalarekin zerikusia dutela ziurtatzeko beharrezko mugak eta kautela teknikoak har ditzatela barne eta ez datozela merkatuen bilakaera orokorretik edo konpainiaren jarduera sektoretik edo antzeko beste inguruabar batzuetatik.

Eta, bereziki, ordainsarien osagarri aldakorrak:

a) Aurretik zehaztutako etekin-irizpide neurgarriek lotuta egon daitezela, eta aipatutako irizpideek emaitza jakin bat lortzeko onartutako arriskua kontuan har dezatela.

b) Enpresaren iraunkortasuna susta dezatela eta epe luzerako balioa sortzeko egokiak diren irizpide ez-finantzarioak jaso ditzatela, esaterako sozietatearen arauak eta barne-prozedurak eta kontrolerako nahiz arrisku-kudeaketarako bere politikak betetzea.

c) Epe labur, ertain eta luzerako helburuak betetzearen oreka oinarritzat hartuta era daitezela, balio iraunkorraren sorreran izandako ekarpena aintzat hartzeko behar besteko epeaz jarduerak betetzeagatik errendimendua ordaintzea ahalbide dezatela. Horrela, errendimendu hori neurtzeko elementuak ez dira bakarrik unean uneko, aldizkako edo ez-ohiko gertaeren arabekoak izango.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du.

59. Ordainsariaren osagarri aldakorren zati esanguratsu baten ordainketa atzera dadila aurretik zehaztutako etekin-baldintzak bete direla egiaztatzeko behar den gutxieneko epeaz.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du.

60. Sozietatearen emaitzekin zerikusia duten ordainsariek, kanpoko auditorearen txostenean zehaztu eta emaitza horiek murrizten dituzten behin behineko salbuespenak har ditzatela aintzat.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du.

61. Kontseilari exekutiboan ordainsari aldakorraren ehuneko esanguratsua akzioak edo bere baliora erreferentziatutako finantza-tresnak emateari lotuta egotea.

Gomendio hau ez da aplikagarria KUTXABANK, S.A.n, kontseilari exekutiboek ez baitaie akziorik emanda ordaintzen.

62. Ordainsari-sistemei dagozkien akzioen gaineko akzioak, aukerak edo eskubideak esleituta,

kontseilariak ezin dezatela besterendu bere urteko ordainsari finkoa bi aldiz besteko akzio kopuruaren jabetza, ezta aukerak edo eskubideak gauzatu, esleipenetik, gutxienez, 3 urte pasatu arte.

Aurrekoa ez da aplikatuko kontseilariak besterendu behar dituen akzioen kasuan, hala badagokio, erosketarekin lotutako kostuak betetzeko.

Gomendio hau ez da aplikagarria KUTXABANK, S.A.n, kontseilari exekutiboek ez baitaie akziorik emanda ordaintzen.

63. Kontratu-akordioek klausula izan dezatela, sozietateari ordainsariaren osagarri aldakorren errenbultsoa eskatzeko bidea emango duena ordainketa etekin baldintzen arabera izan ez denean edo haien zehaztasun eza gerora egiaztatuta duten datuei jarraituta ordaindu direnean.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du, araudiak galdatzen duenaren arabera.

64. Kontratuaren suntsipenarengatik ordainketak urteko ordainsari osoaren bi urte besteko zenbateko zehatza baino gehiago ez izatea, eta sozietateak kontseilariak aurretik zehaztutako errendimendu-irizpideak bete dituela egiaztatu arte ez daitezela ordain.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du, galdatutako araudi terminoetan.