

## 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	2013/12/31
---	------------

<b>IZEN SOZIALA</b>
KUTXABANK SA

<b>HELBIDE SOZIALA</b>
KALE NAGUSIA, 30

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:

IFK	Akziodunaren edo partaidearen izena edo izen soziala	Kapital sozialaren gaineko %
G48412720	BILBAO BIZKAIA KUTXA, AURREZKI KUTXA ETA BAHITETXEA	%57 1.140.000 akzio
G20336251	CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE GIPUZKOA Y SAN SEBASTIÁN- GIPUZKOA ETA DONOSTIAKO AURREZKI KUTXA	%32 640.000 akzio
G01104256	CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA-ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA	%11 220.000 akzio

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 trafikiko komertzial arruntetik eratorritakoak izan:

IFK	Zerikusia duten izenak edo izen sozialak	Harreman-mota	Deskripzio laburra
G48412720	BILBAO BIZKAIA KUTXA ETA AURREZKI KUTXA ETA BAHITETXEA	Kontratupekoa	2011ko ekainaren 30eko dataz, BBK-k, KUTXAk eta VITALEk eta KUTXABANK, S.A.k integrazio kontratua sinatu zuten. Kontratu horren kariaz, kontratu-oinarridun kreditu-

			<p>erakundeen talde bateragarrian integratzea hitzartu zuten.</p> <p>KUTXABANK, S.A. izango zen talde horretako erakunde nagusia eta eraginkortasuna zenbait baldintza etengarri betetzearen mende zegoen. Hori guztiori, finantza bitartekarien inbertsio-koefiziente, norberaren baliabide, eta informazio betebeharrei buruzko maiatzaren 25eko 13/1985 Legearen 8.3.d) artikuluan xedatutakoaren arabera.</p> <p>Aipatutako kontratuak aldaketak izan zituen, 2011ko irailaren 23an eta abenduaren 30ean sinatu ziren aldaketa-aldaberritze bi kontraturen bidez, hurrenez hurren.</p> <p>Baldintza etengarri guztiak lortu ondoren, 2012ko urtarrilaren 1ean sartu zen indarrean kontratua.</p>
G20336251	CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE GIPUZKOA Y SAN SEBASTIÁN-	KONTRATUPEKOA	Aurrekoa ikusi

	GIPUZKOA ETA DONOSTIAKO AURREZKI KUTXA		
G01104256	CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA-ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA	KONTRATUPEKOA	Aurrekoa ikusi

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:

IFK	Zerikusia duten izenak edo izen sozialak	Harreman-mota	Deskripzio laburra
G48412720	BILBAO BIZKAIA KUTXA, AURREZKI KUTXA ETA BAHITETXEA	Kontratupekoa	Zerbitzuak emateko kontratua
G48412720	BILBAO BIZKAIA KUTXA, AURREZKI KUTXA ETA BAHITETXEA	Kontratupekoa	A.2 atalean deskribatutako Integrazio-kontratua
G20336251	CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE GIPUZKOA Y SAN SEBASTIÁN-GIPUZKOA ETA DONOSTIAKO AURREZKI KUTXA	Kontratupekoa	Zerbitzuak emateko kontratua
G20336251	CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE GIPUZKOA Y SAN SEBASTIÁN-GIPUZKOA ETA DONOSTIAKO AURREZKI KUTXA	Kontratupekoa	A.2 atalean deskribatutako Integrazio-kontratua

G01104256	CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA- ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA	Kontratupekoa	Zerbitzuak emateko kontratua
G01104256	CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA- ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA	Kontratupekoa	A.2 atalean deskribatutako Integrazio-kontratua

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

BAI	X
EZ	

#### MURRIZKETEN DESKRIBAPENA

Kontratupekoak (eskuz aldatzeari egindako murrizketak zenbait kasutan, eta eskuz aldatu ez duten akziodunek duten lehentasunez eskuratzeko eskubidea).

#### B. BATZAR NAGUSIA EDO ORGANO BALIOKIDEA

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

Sozietatearen estatutuetako 18. artikuluan ezarritakoaren arabera, akziodunen batzar nagusia, ohikoa edo ezohikoa, lehen deialdian behar bezala eratuta 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.

Sozietatearen estatutuen 20. artikuluen 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 baliozki 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, ezargarria den legearen terminoetan.
- (ii) Obligazio bihurtzarren, 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 estatutuetako 25. Artikuluan ezarritako gutxiengoa eta gehiengoaren artean.
- (v) Sozietatearen estatutuak aldatzea.

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

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 baliozki har ditzan:

- (i) Kapital sozialaren gehikuntza, lehentasunezko eskubidea erabat edo partzialki ezabatuta eta kapital sozialaren murrizketa. Salbuespena dira ezargarria litzatekeen araudia betetzeko beharrezko kapital gehikuntzak, edo ikuskatze-agintarien eskaeraz eta, edozein kasutan, lehentasunezko eskubidea aitortuko da, ezargarria den legearen terminoetan.
- (ii) Obligazio bihurtzarren, 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 estatutuetako 25. Artikuluan ezarritako gutxiengoa eta gehiengoaren artean.
- (v) Sozietatearen estatutuak aldatzea.

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

Aipaturako gehiengoak ez datoz bat, zorrotzagoak direlako, Kapital Sozietateen Legeko 201. artikuluan ezarritakoekin, eta horren arabera, goiko puntuetan adierazitako akordioak Batzarrean bertaratutako edo ordezkaturako akziodunen botoen gehiengo arruntez hartuko dira, salbu eta, bigarren deialdian, boto eskubidez jaulkitako kapital sozialaren %25 edo hortik gora ordezkaturako duen akziodun kopurua bildu, %50era iritsi barik. Kasu horretan, bertaratutako edo ordezkaturako kapitalaren bi herenen (2/3) aldeko botoa beharko da.

B.3 Zehatz ezazu, labur, txosten honi dagokion ekitaldian izandako batzar nagusietan edo organo baliokideetan hartutako akordioak eta zein boto portzentaje hartu diren (4.000 karaktere, gehienez).

\* **2013ko urtarrilaren 31n** akziodunen ezohiko batzar nagusi unibertsal egin zen eta aho batez hartu zituen, besteak beste, honako akordio hauek:

- Carlos Vicente Zapatero Berdonces jaunaren eta Fernando Raposo Bande

jaunaren kargu uzteak, Bankuko Administrazio Kontseiluko kide ziren aldetik, eta Luis Viana Apraiz jauna (dominikala) eta Juan M<sup>a</sup> Ollora Ochoa de Aspuru jauna (dominikala) Kutxabanken Administrazio Kontseiluko kide berri izendatzea, estatutuetan aurreikusten den 4 urteko epealdirako, biak Vital Kutzaren proposamenez.

\* **2013ko otsailaren 7an** akziodunen ezohiko batzar nagusi unibertsala egin zen eta aho batez, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen:

- Onartzea, 2013ko otsailaren 7tik aurrerako eraginez, kontseilariei, haien jardueraren betetzeagatik, dagokien bertaratze dieten erregimena.

\* **2013ko martxoaren 27an** akziodunen ezohiko batzar nagusi unibertsala egin zen eta aho batez, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen:

- Sozietatearen urteko kontu indibidualak eta bateratuak onartzea, emaitza ezartzea eta 2012ko abenduaren 31n itxitako ekitaldiko gizarte kudeaketa onartzea.
- KUTXABANK, S.A.k honako sozietate hauek, irenste bidez, bategitea onartzea: KUTXABANK KREDIT, E.F.C., S.A.U. eta CK CORPORACIÓN KUTXA-KUTXA KORPORAZIOA, S.L.U.

\* **2013ko apirilaren 11n** akziodunen ezohiko batzar nagusi unibertsala egin zen eta aho batez erabaki zuen Sozietatearen Estatutuetako 29. artikulua aldatzea. (Ikusi Sozietatearen Estatutuetako 29. artikulua erredakzioa txosten honetako G atalean).

\* **2013ko maiatzaren 29an** akziodunen ezohiko batzar nagusi unibertsala egin zen eta aho batez, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen:

- Jesús María Echave Román jaunak kargua uztea Bankuko Administrazio Kontseiluko kide zen aldetik eta José Miguel Martín Herrera jauna (dominikala) Kutxabanken Administrazio Kontseiluko kide berri izendatzea, estatutuetan aurreikusten den 4 urteko epealdirako, Kutzaren proposamenez.

\* **2013ko ekainaren 27an** akziodunen ezohiko batzar nagusi unibertsala egin zen eta aho batez, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen:

- Bankua, Bizkaiko Lurralde Historikoko balantzeak eguneratzeari buruzko abenduaren 18ko 11/2012 Foru Dekretu Arauemaileak arautzen duen balore eguneratzera atxikitzea, 2013ko urtarrilaren 1etik aurrerako eraginez.

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

[www.kutxabank.com](http://www.kutxabank.com)

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

Ez da bat bera ere egin.

## C ERAKUNDEAREN ADMINISTRAZIO EGITURA

### C.1 KONTSEILUA EDO ADMINISTRAZIO ORGANOA

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

2012KO EKITALDIKO TESTU BERA

KONTSEILARI GEHIENENKO KOPURUA	20
GUTXIENENKO KOPURUA	10

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

KONTSEILARIAK/ADMINISTRATIO KONTSEILUKO KIDEAK

KONTSEILARIAREN /ADMINISTRATIO KONTSEILUKO KIDEAREN IFZ EDO IFK	DEL KONTSEILARIAREN / ADMINISTRATIO KONTSEILUKO KIDEAREN IZENA EDO IZEN SOZIALA	ORD.	IZENDATZE AZKEN DATA
14212641-K	Mario Fernández Pelaz jauna		2012/01/01
15969737-D	Xabier Gotzon Iturbe Otaegi jauna		2012/01/01
14599779-T	Joseba Mikel Arieta-Araunabeña Bustinza jauna		2012/01/01
30693259-N	Alexander Bidetxea Lartategi jauna		2012/01/01
14860149-X	Josu de Ortuondo Larrea jauna		2012/01/01
14876259-C	María Begoña Achalandabaso Manero andrea		2012/01/01
72560018-D	Jesús M <sup>a</sup> Herrasti Erlogorri jauna		2012/01/01
14935664-Q	María Victoria Mendia Lasa andrea		2012/01/01



16055116-N	Luis Fernando Zayas Satrústegui jauna		2012/01/01
14257475-M	Ainara Arsuaga Uriarte andrea		2012/01/01
14389871-J	José Antonio Ruiz-Garma Martínez jauna		2012/01/01
44170352-W	Iosu Arteaga Álvarez jauna		2012/01/02
16255250-T	Luís Viana Apraiz jauna		2013/01/31
16217699-P	Juan María Ollora Ochoa de Aspuru jauna		2013/01/31
15864407-L	José Miguel Martín Herrera jauna		2013/05/29

*\* Idazpuruan kontseilari bakoitzaren izaera deskribatzea eskatzen da, baina taulan ez da helburu horretarako zutaberik.*

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 IFZ EDO IFK	ADMINISTRAZIO KONTSEILUKO KIDEAREN IZENA EDO IZEN SOZIALA	TALDEKO ERAKUNDEAREN IZEN SOZIALA	TALDEKO ERAKUND EAREN IFK	KARGUA
14212641-K	Mario Fernández Pelaz jauna	ARABA GERTU, S.A.U.	A01269679	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
14212641-K	Mario Fernández Pelaz jauna	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	A95414207	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
14212641-K	Mario Fernández Pelaz jauna	S.P.E. KUTXA, S.A.U.	A20703724	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
14212641-K	Mario Fernández Pelaz jauna	KARTERA 2, S.L.	B95461463	KONTSEILUKO

				PRESIDENTEA
14212641-K	Mario Fernández Pelaz jauna	KARTERA 1, S.L.	B48563506	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
15969737-D	Xabier Gotzon Iturbe Otaegi jauna	ARABA GERTU, S.A.U.	A01269679	KONTSEILARIA
15969737-D	Xabier Gotzon Iturbe Otaegi jauna	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	A95414207	KONTSEILARIA
15969737-D	Xabier Gotzon Iturbe Otaegi jauna	S.P.E. KUTXA, S.A.U.	A20703724	KONTSEILARIA
15969737-D	Xabier Gotzon Iturbe Otaegi jauna	KARTERA 2, S.L.	B95461463	KONTSEILARIA
15969737-D	Xabier Gotzon Iturbe Otaegi jauna	KARTERA 1, S.L.	B48563506	KONTSEILARIA
15969737-D	Xabier Gotzon Iturbe Otaegi jauna	KUFINEX, S.L.	B75026211	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
15969737-D	Xabier Gotzon Iturbe Otaegi jauna	CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE GIPUZKOA Y SAN SEBASTIÁN- GIPUZKOA ETA DONOSTIAKO AURREZKI KUTXA	G20336251	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
16255250-T	Luís Viana Apraiz jauna	ARABA GERTU, S.A.U.	A01269679	KONTSEILARIA
16255250-T	Luís Viana Apraiz jauna	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	A95414207	KONTSEILARIA
16255250-T	Luís Viana Apraiz jauna	S.P.E. KUTXA, S.A.U.	A20703724	KONTSEILARIA
16255250-T	Luís Viana Apraiz jauna	KARTERA 2, S.L.	B95461463	KONTSEILARIA
16255250-T	Luís Viana Apraiz jauna	KARTERA 1, S.L.	B48563506	KONTSEILARIA
14599779-T	Joseba Mikel Arieta- Araunabeña Bustinza jauna	ARABA GERTU, S.A.U.	A01269679	KONTSEILARIA

14599779-T	Joseba Mikel Arieta-Araunabeña Bustinza jauna	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	A95414207	KONTSEILARIA
14599779-T	Joseba Mikel Arieta-Araunabeña Bustinza jauna	S.P.E. KUTXA, S.A.U.	A20703724	KONTSEILARIA
14599779-T	Joseba Mikel Arieta-Araunabeña Bustinza	KARTERA 2, S.L.	B95461463	KONTSEILARIA
14599779-T	Joseba Mikel Arieta-Araunabeña Bustinza jauna	KARTERA 1, S.L.	B48563506	KONTSEILARIA
15864407-L	José Miguel Martín Herrera jauna	ARABA GERTU, S.A.U.	A01269679	KONTSEILARIA
15864407-L	José Miguel Martín Herrera jauna	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	A95414207	KONTSEILARIA
15864407-L	José Miguel Martín Herrera jauna	S.P.E. KUTXA, S.A.U.	A20703724	KONTSEILARIA
15864407-L	José Miguel Martín Herrera jauna	KARTERA 2, S.L.	B95461463	KONTSEILARIA
15864407-L	José Miguel Martín Herrera jauna	KARTERA 1, S.L.	B48563506	KONTSEILARIA
16217699-P	Juan María Ollora Ochoa de Aspuru jauna	ARABA GERTU, S.A.U.	A01269679	KONTSEILARIA
16217699-P	Juan María Ollora Ochoa de Aspuru jauna	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	A95414207	KONTSEILARIA
16217699-P	Juan María Ollora Ochoa de Aspuru jauna	S.P.E. KUTXA, S.A.U.	A20703724	KONTSEILARIA
16217699-P	Juan María Ollora Ochoa de Aspuru jauna	KARTERA 2, S.L.	B95461463	KONTSEILARIA
16217699-P	Juan María Ollora Ochoa de Aspuru jauna	KARTERA 1, S.L.	B48563506	KONTSEILARIA
16055116-N	Luis Fernando Zayas Satrustegui jauna	ARABA GERTU, S.A.U.	A01269679	KONTSEILARIA
16055116-N	Luis Fernando Zayas Satrustegui jauna	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	A95414207	KONTSEILARIA

16055116-N	Luis Fernando Zayas Satrústegui jauna	S.P.E. KUTXA, S.A.U.	A20703724	KONTSEILARIA
16055116-N	Luis Fernando Zayas Satrústegui jauna	KARTERA 2, S.L.	B95461463	KONTSEILARIA
16055116-N	Luis Fernando Zayas Satrústegui jauna	KARTERA 1, S.L.	B48563506	KONTSEILARIA

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

Kontseilari kopurua Administrazio Kontseiluan

EKITALDIA T		EKITALDIA T-1		EKITALDIA T-2		EKITALDIA T-3	
KOPURUA	%	KOPURUA	%	KOPURUA	%	KOPURUA	%
3	20	3	20	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

Auditoretza eta Betetze Batzordea

EKITALDIA T		EKITALDIA T-1		EKITALDIA T-2		EKITALDIA T-3	
KOPURUA	%	KOPURUA	%	KOPURUA	%	KOPURUA	%
1	33,3	1	33,3	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

Izendapen eta Ordainsari Batzordea

EKITALDIA T		EKITALDIA T-1		EKITALDIA T-2		EKITALDIA T-3	
KOPURUA	%	KOPURUA	%	KOPURUA	%	KOPURUA	%
1	33,3	1	33,3	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

Batzorde Betearazlea

EKITALDIA T		EKITALDIA T-1		EKITALDIA T-2		EKITALDIA T-3	
KOPURUA	%	KOPURUA	%	KOPURUA	%	KOPURUA	%
0	0	0	0	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

Arriskuen Batzorde Eskuordetua

EKITALDIA T		EKITALDIA T-1		EKITALDIA T-2		EKITALDIA T-3	
KOPURUA	%	KOPURUA	%	KOPURUA	%	KOPURUA	%
0	0	0	0	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

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

ORDAINSARI KONTZEPTUA	NORBANAKOA (MILA EURO)	TALDEA (MILA EURO)
ORDAINSARI FINKOA	795,66	0,00
ORDAINSARI ALDAKORRA	0	0,00
DIETAK	495,00	0,00
BESTELAKO	0	0,00

ORDAINSARIAK		
OROTARA	1290,66	0,00

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:

IFZ edo IFK	Izena edo izen soziala	Kargua
30552832-T	Ignacio Sánchez-Asiaín Sanz jauna	Erakundeko zuzendari nagusia
22710962-A	José Alberto Barrena Llorente jauna	Erakundeko zuzendari nagusi ondokoa
51361896-K	Fernando Martínez Jorcano Eguiluz jauna	Erakundeko zuzendari nagusi ondokoa
22717139-Q	María Alicia Vivanco González andrea	Partaidetuen eta Proiektu Finantzaketaren zuzendari nagusia
14576670-Y	Francisco Javier García Lurueña jauna	Kontrol eta Barne Auditoretzako- Presidentzia kabinetearen zuzendari nagusi ondokoa

Goi mailako zuzendaritzaren ordainsaria orotara (mila euro)	1.834
---	-------

C.1.7 Adieraz ezazu estatutuek edo kontseiluko araudiak aginte mugatua ezartzen duten kontseilarietzat edo administrazio organoko kideentzat:

BAI	EZ
X	

Sozietatearen estatutuetako 26. artikulua zera ezartzen du, kontseilariak lau (4) urtez beteko dituztela euren karguak eta Batzar Nagusiak berriro aukera ditzakeela, egoki deritzon beste aldiz, iraupen bereko epealditarako.

Agintaldirako gehieneko urte kopuru	4
-------------------------------------	---

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

BAI	EZ
	X

Adieraz ezazu, kasuaren arabera, nortzuk diren kontuak ziurtatu dituzten pertsonak

IFZ	Izena edo sozietatearen izena	kargua

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

Kontrol Zuzendaritza Nagusiaren, Barne Auditoretza eta Presidentzia Kabinetearen 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?

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 dezaketenez gaiei buruzko informazioa jasotzeko, Batzordeak azter dezan, eta kontu-auditoriaren garapen prozesuarekin zerikusia duen beste edozein, baita kontu-auditorien legedian eta auditoria arau teknikoetan ezarritako gainontzeko komunikazioak ere.

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

Auditoretza eta Betetze Batzordeak urtero jaulkitzen du, kontu-auditoriaren txostena jaulki baino lehen, Kontu Auditoreen independentziari buruzko iritzia adierazten duen txostena. Txosten horrek, edozein kasutan, kontu-auditoriaren zerbitzu gehigarri 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	Eginkizunak
Administrazio Kontseilua	15	Administrazio Kontseiluak Sozietatea zuzentzea, administratzea eta ordezkatzea du eginkizun, hori guztiori Akziodunen Batzar Nagusiari dagozkion eskumenen kalterik gabe.
Auditoretza Batzordea	3	Sozietatearen Estatutuen arabera, Administrazio Kontseiluak Auditoretza eta Betetze Batzorde bat izendatuko du bere baitan, gutxienez, hiru kide eta, gehienez, bost izango dituena. Auditoretza eta Betetze Batzordeak honako eginkizun hauek izango ditu, behintzat: (a) Batzar Nagusiari eta Administrazio Kontseiluari, euren eskumenerako arloetan, bere baitan eztabaidatzen diren gaien berri ematea; (b) Sozietatearen barne kontrolaren eraginkortasuna gainbegiratzea, barne auditoria, kasuaren arabera, eta arriskuen kudeaketarako sistemak, baita kontu-auditoreekin eztabaidatzea, auditoria egitean antzeman diren barne kontrol sistemako ahuldade esanguratsuak; (c) finantza informazio arautuaren lanketa eta aurkezpen prozesua gainbegiratzea; (d) Administrazio Kontseiluari proposatzea, Akziodunen Batzar Nagusira eraman dezan, kontu auditoreen izendapena, ezargarria den araudiaren arabera;
Arriskuen Batzorde Eskuordetua	7	Sozietatearen Estatutuen arabera, Arriskuen Batzorde Eskuordetua eratuko da, eta Sozietatearen arriskuen kudeaketa sistemaren gaineko kontrol eta gainbegiratze ahalmenak emango zaizkio. Kontseiluko Araudiaren 18.7 artikuluan ezarritakoaren arabera, honako eginkizun hauek izango ditu, besteak beste: (a) arrisku eragiketak onartzea bezero edo talde bakoitzarentzat, Sozietateak ezartzen duen arriskuak onartzeko sistema barruan; (b) sistematikoki berrikustea arriskuak bezero eta sektore ekonomiko nagusiekin; (...) eta (j), Kontseiluak ematen dizkion

		gainontzekoak. c) ataletik i) atalera adierazitako eginkizunak Arriskuaren Kontrol Azpibatzen dagozkie, Arriskuaren Batzorde Eskuordetuan sortua, 2014ko urtarrilaren 23an, Kontseiluaren Araudian eratzia ezarri ondoren, 2013ko abenduaren 26an onartu zen Kontseiluko Araudiaren aldaketaren bidez, txosten honetako C.2.3 atalean zehazten den bezala.
Batzorde Betearazlea	7	Sozietatearen Estatutuaren 31. artikuluan arabera, Administrazio Kontseiluari dagokio zehaztea Batzorde Betearazleak zenbat kide izango dituen, baita kide horiek izendatzea ere. Hala ere, Batzorde Betearazleko berezko kideak izango dira Presidentea, Batzordeko Presidentea izango baita, eta boto ebatzea izango du berdinketa kasuan, eta Administrazio Kontseiluko Presidenteorde biak. Administrazio Kontseiluak Batzorde Betearazlean eskuordetu ahal izango ditu, legean, estatutuetan edo Administrazio Kontseiluaren araudian ezarritakoaren arabera, eskuordetu ezin diren ahalmen guztiak.
Izendapen eta Ordainsari Batzordea	3	Izendapen eta Ordainsari Batzordeak hiru kide izango ditu, gutxienez, eta bost, gehienez, den-denak kanpokoak edo ez exekutiboak. Horietako batek Presidente eginkizuna beteko du. Izendapen eta Ordainsari Batzordeko kideak Administrazio Kontseiluak izendatuko ditu, kontseilarien ezagutzak, gaitasunak eta esperientzia eta Batzordearen betebeharrak aintzat hartuta. Bere eginkizunak, Izendapen eta Ordainsari Batzordearen 3. artikuluan jasotzen dira, txosten honetako C.2.3 atalean deskribatzen den bezala.

C.2.2 Kontseiluko edo administrazio organoko batzorde guztien xehetasunak eta bere kideak

#### AUDITORETZA BATZORDEA

IFZ/IFK	Izena edo sozietatearen izena	kargua
14935664-Q	María Victoria Mendia Lasa andrea	PRESIDENTEA



72560018-D	Jesús M <sup>a</sup> Herrasti Erlogorri jauna	KIDEA
14389871-J	José Antonio Ruiz-Garma Martínez jauna	IDAZKARIA

BATZORDE BETEARAZLEA EDO ESKUORDETUA A

IFZ/IFK	Izena edo sozietatearen izena	kargua
14212641-K	Mario Fernández Pelaz jauna	PRESIDENTE
15969737-D	Xabier Gotzon Iturbe Otaegi jauna	KIDEA
16255250T	Luís Viana Apraiz jauna	KIDEA
14599779-T	Joseba Mikel Arieta-Araunabeña Bustinza jauna	KIDEA
16217699P	Juan María Ollora Ochoa de Aspuru jauna	KIDEA
15864407L	José Miguel Martín Herrera jauna	KIDEA
16055116-N	Luis Fernando Zayas Satrústegui jauna	KIDEA

ARRISKUEN BATZORDE ESKUORDETUA

IFZ/IFK	Izena edo sozietatearen izena	kargua
14212641-K	Mario Fernández Pelaz jauna	PRESIDENTEA
15969737-D	Xabier Gotzon Iturbe Otaegi jauna	KIDEA
16255250T	Luís Viana Apraiz jauna	KIDEA
14599779-T	Joseba Mikel Arieta-Araunabeña Bustinza jauna	KIDEA
16217699P	Juan María Ollora Ochoa de Aspuru jauna	KIDEA
15864407L	José Miguel Martín Herrera jauna	KIDEA
16055116-N	Luis Fernando Zayas Satrústegui jauna	KIDEA

## IZENDAPEN ETA ORDAINSARI BATZORDEA

IFZ/IFK	Izena edo sozietatearen izena	kargua
14860149-X	Josu de Ortuondo Larrea jauna	PRESIDENTE
14257475-M	Ainara Arsuaga Uriarte andrea	KIDEA
44170352-W	Iosu Arteaga Álvarez jauna	IDAZKARIA

C.2.3 Egin ezazu antolaketa eta funtzionamendu arauen deskribapena, baita kontseiluko batzorde bakoitzak edo administrazio organoko kide bakoitzak esleituta dituen erantzukizunak. Kasuaren arabera, Kontseilari Delegatuaren ahalmenak deskribatu beharko dira.

Administrazio Kontseiluak Batzorde Betearazlean eskuordetu ditzake eskuordetu ezinak ez diren ahalmen guztiak.

Arriskuen Batzorde eskuordetuak, besteak beste, honako eginkizun hauek izango ditu: (a) arrisku eragiketak onartu (...); (b) sistematikoki berrikustea arriskuak bezero eta sektore ekonomiko garrantzitsuenekin; (c) sistematikoki berrikustea arriskuak arrisku-mota nagusiekin; (d) Taldearen arriskuaren kudeaketaren kontrolaren estrategia eta politikari buruzko proposamenak aztertzea eta ebaluatzea; (e) Administrazio Kontseilua aholkatzea arriskuaren joera globalari buruz, (...); (f) Kontseiluari laguntza ematea arrisku estrategiaren aplikazioaren zaintzan (...); (g) Sozietatearen arrisku-mapa berrikustea eta aztertzea (...); (h) bezeroei eskainitako aktiboen eta pasiboen prezioek enpresa-eredua eta arrisku-estrategia erabat aintzat hartzen duten aztertzea (...); (i) aztertzea, (...), pizgarriek aintzat hartzen duten arriskua, kapitala, likidezia eta mozkinen probabilitatea eta egokitasuna; eta (j) Administrazio Kontseiluak esleie liezazkiokeen gainontzekoak. c) ataletik i) atalera adierazitako eginkizunak Arriskuaren Kontrol Azpibatzaileari dagozkio, Arriskuaren Batzorde Eskuordetuan sortua, 2014ko urtarrilaren 23an, Kontseiluaren Araudian ezarritakoaren arabera, 2013ko abenduaren 26an onartu zen Kontseiluko Araudiaren aldaketaren arabera.

Auditoretza eta Betetze Batzordeak, besteak beste, honako eginkizun hauek izango ditu: (a) Batzar Nagusiari eta Administrazio Kontseiluari bere barnean lantzen diren gaien berri ematea (...); (b) Sozietatearen barne kontrolaren eraginkortasuna gainbegiratzea, barne auditoria eta arriskuak kudeatzeko sistemak, (...); (c) araututako finantza-informazioaren lanketa prozesua eta aurkezpena gainbegiratzea; (d) Administrazio Kontseiluari kontu-auditoreen izendapena proposatzea (...); (e) beharrezko hartu-emanak ezartzea kontu auditoreekin (...); (f) urtero jaulkitzea kontu auditoreen independentziari buruzko txostena.

Izendapen eta Ordainsari Batzordeak, besteak beste, honako eginkizun hauek izango ditu: (a) Kontseilua osatzeko eta hautatzeko jarraitu beharreko irizpideak formulatzea; (b) Kontseilariak izendatzeko eta berrautapenerako proposamenak formulatzea (...); (c) goi mailako zuzendaritzako kideen izendapenen eta kargu uzteen berri ematea; (d) Egokitasuna Ebaluatzen Politika proposatzea Kontseiluari, baita dagozkion aldaketak ere; (e) Egokitasuna Ebaluatzen Politikari lotutako ebaluazio-sistemak proposatzea Kontseiluari; (f) Egokitasuna Ebaluatzen Politika zuzen ezartzen dela gainbegiratzea;

(g) Kontseiluko kideen edo hautagaien egokitasuna ebaluatzea eta lotura duten gainontzeko kolektiboena; (h) Politikari Lotutako Kolektiboen prestakuntza-planak proposatzea Kontseiluari; (i) Oro har, Administrazio Kontseiluaren ordainsari konpentsazio-sistema proposatzea, (...); (j) Kontseilari exekutiboen eduki ekonomikoa duten ordainsarien, eskubideen eta konpentsazioen hedapena eta zenbatekoa zehaztea (...); (k) Kontseiluari proposatzea goi mailako zuzendarien ordainsari-politika, (...); (l) Sozietatearen ordainsari-politika betetzen dela zaintzea eta aldizka berrikustea Kontseilari exekutiboentzako eta goi mailako zuzendarientzako ordainsari-politika (...); (ll) Aldizka berrikustea ordainsari-programak, (...); (m) Ordainsarien gardentasuna zaintzea (...); (n) Ebaluatzea, urtean behin behintzat, funtzionamendua eta lanen kalitatea (...); (o) Araudian edo Administrazio Kontseiluaren erabakiz esleitu zaizkion gainontzekoak.

#### C.2.4 Adieraz ezazu auditoria batzordeak ekitaldian izan duen bilera kopurua

Bilera kopurua	9
----------------	---

C.2.5 Izendapen batzordea badago, adieraz ezazu ea bere kide guztiak kontseilariak diren edo administrazio organoko kanpoko kideak.

BAI	EZ
X	

#### D LOTURADUN ERAGIKETAK

D.1 Zehatz itzazu erakundea edo bere taldeko erakundeen eta erakundeko akziodun edo partaide esanguratsuenen arteko baliabide edo obligazio transferentzia dakarten eragiketa garrantzitsuak:

Akziodunekin BILBAO BIZKAIA KUTXA, AURREZKI KUTXA BAHITETXEA, CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE GIPUZKOA Y SAN SEBASTIÁN- GIPUZKOA ETA DONOSTIAKO AURREZKI KUTXA eta CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA- ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA, konturako dibidenduaren banketa eta zerbitzuak emateko kontratua.
---

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

--

D.3 Zehatz itzazu talde barneko eragiketak

2013ko urtarrilaren 8ko dataz, Kutxabank, S.A.k Andaluziako Autonomia Erkidegoan zituen 45 bulegoetako aktiboen eta pasiboen CajaSur Banco, S.A.U.ren aldeko lagapen partzialaren eskritura publikoa eman zen. Data horretan bertan, CajaSur Banco, S.A.U.k Andaluzia eta Extremadura Autonomia Erkidegoetatik kanpo zituen 8 bulegoen aktiboen eta pasiboen Kutxabank, S.A.ren aldeko lagapen partzialaren
---

eskritura publikoa ere eman zen.

Kutxabank taldean burutzen ari den higiezinaren sozietateen berregituratze prozesuaren barruan, 2013ko abenduan, jabetzaren %100 Cajasur Banco Taldearena zen lau higiezinaren sozietateen transmisioa egin da, zenbait higiezinaren sozietateri. Sozietate horien kapital soziala, Cajasur Banco, S.A.U.rena bezalaxe, Kutxabank taldearena da %100ean. Transakzioaren prezioa, aditu independentearen balorazio-txosten batean oinarrituta, 639 milioi eurokoa izan da eta, bateratze-prozesuan desagertzen den transakzioa denez, ez du batere eraginik izan Kutxabank Taldearen ondarean 2013ko abenduaren 31n.

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.

Honi dagokionez, Sozietateak 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 Kutxabanken Sozietatearen Estatutuen markoan, honako bi kasu hauetan ezargarria den prozedura zehaztea helburu duena:

- (i) Sozietatearen edo Kutxabank Taldea osatzen duen edozein sozietatearen interesa ("Taldea" Merkataritza Kodearen 42. artikuluan ezarritako terminoetan ulertuta) eta kontseilarien interes pertsonala, zuzena nahiz zeharkakoa, -eta/edo erei lotutako pertsona-, edo interes gatazken arauen mende dauden pertsona gatazkan sartzen diren egoeretan; eta
- (ii) Taldeak kontseilariarekin -eta/edo eurei lotutako pertsonekin-, interes gatazken arauen mende dauden pertsonekin edo Akziodun Esanguratsuekin egiten dituen transakzioak.

Aipatutako Araudiak, era berean, Administrazio Kontseiluaren Araudian ezarritakoa garatzen (29. artikulutik 34.era) eta Balore Merkatuaren eremuan Portaera Barne Erregelamenduan ezarritakoaren osagarri da (30. artikulua). Aipatutako Erregelamenduak zehazki arautzen ditu, eremu horri dagokionez, Administrazio Kontseiluko eta Zuzendaritza Batzordeko kideek, nahiz Sozietateko gainontzeko zuzendariak eta enplegatuek bete behar dituzten portaera arauak.

## E ARRISKUEN KONTROL ETA KUDEAKETA SISTEMAK

E.1 Azal ezazu erakundearen Arriskuen Kudeaketa Sistemaren irismena.

Kutxabankek kreditu-erakundearen bere talde bateragarriari bere Arriskuaren Kudeaketarako Politiken Eskuliburuan ezargarria zaion Arriskuen Kudeaketa Sistemaren lerro nagusiak ezartzen ditu. Txosten honen erreferentzia datan, Eskuliburu horren indarrean dagoen azken bertsioa 2013ko urtarrilaren 24ko Kutxabanken Administrazio Kontseiluan onartu zena da.

Beraz, Arriskuen Kudeaketa Sistemak irismen bateratua du, eta arriskuen erakunde tipologiaren arabera artikulatzen da. Hamazortzi arrisku-mota ezartzen ditu tipologia horrek.

Era berean, arrisku-mota bakoitzerako zenbait erantzukizun-maila ezartzen dira, eta Erakundeko erabaki organoei eta sail zehatzei esleitzen zaizkie, beraz, arrisku guztien gaineko erantzukizun guztiak esplizituki esleituta daude.

Arriskuen Kudeaketa Sistemaren ezarpen-maila, horrela ezarrita, arrisku-mota bakoitzaren eta taldeko sozietate bakoitzaren arabera aldatzen da, proportzionaltasun printzipioa eta baliabide erabilgarritasuna ezarrita. Beraz, ez dago sistema horren ezartze integrala.

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

Kutxabanken Administrazio Kontseiluak (edo, horren faltan, Batzorde Betearazleak) Taldearen Arriskuen Kudeaketa Sistemaren lerro nagusiak ezartzen ditu, Arriskuaren Kudeaketarako Politiken Eskuliburuaren bidez.

Bere aldetik, Arriskuen Batzorde Eskuordetua arrisku-mota desberdinen berrikusketa sistematikoaz arduratzen da, eta Taldearen arriskuaren kudeaketaren estrategia eta politikari buruzko proposamenak aztertu eta ebaluatzen ditu.

Dokumentu honen C atalak gobernu organo bien eginkizunen xehetasunak jasotzen ditu.

## E.3 Adieraz itzazu negozioaren helburuak lortzeko eragina izan dezaketen arrisku nagusiak. (4000 karaktere, gehienez).

Kutxabank Taldeak hamazortzi kategoria 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 zortresnei lotutako kreditu-arriskuak ere.

Kontraparte 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 igorlea (titulu baten igorle pribatuak ez ditu barne dituen eskubideak zaintzen).

Kontzentrazio arriskua: balio galeretan erortzeko arriskua, jarduera zenbait sektoretan, eremu geografikotan, edo talde ekonomikotan duen inbertsio-mailak (kreditukoa, finantzarioa, edo beste edozein motatakoa) aipaturako elementuren baten bilakaerarekiko Bankuaren mendekotasun handiegia ekartzearen ondorioz.

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

Likidezia arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, bere aktiboen eta pasiboen arteko muga eguneratzeen 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.

Merkatu arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, finantza arrisku faktore nagusiek (interes-tasak, truke-tasak, kotizazioak, hegazkortasunak eta merkaderien prezioak) bere balore-zorroen eta tresna eratorrien (inbertsiokoak eta/edo negoziaziokoak) gainean dituzten kontrako mugimenduen eraginaren ondorioz. Kudeaketa eremu honek berriaz hartzen du barne igorle arriskua (titulu baten igorle pribatuak ez ditu zaintzen barne hartzen dituen eskubideak), baina kanpo uzten du arrisku subiranoa (nazioz gaindiko erakundeek, estatuak edo administrazio erregionalek jaulkitako zor tresnen ez-ordainketa edo birnegoziatzea).

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

Beste arrisku esanguratsu batzuk: Higiezinaren jardueraren arriskua, arriskua sozietate partaidetuetan, ospe arriskua, arrisku estrategikoa, Arrisku subiranoa eta araudia betetzearen arriskua.

#### E.4 Adieraz ezazu Erakundeak arriskuaren tolerantzia maila duen

Arrisku-profil ertain-baxua aurkezteko joera bere kudeaketa-ereduaren elementu giltzarri dela deritzo Taldeak, bere erantzukizun sozialaren oinarriaren gainean, azken finean, bere jardueren denboran jarraipenaren bermerik onena baita, eta, ondorioz, bere bazkideen bidez gizarteari egiten dion ekarpenarena.

Taldeak egiten duen aipatutako arrisku profilaren bilaketak, harreman orekatua behar du bere kapital oinarria, bere Arriskuen Kudeaketa Sistema eta arrisku-mailaren kalitatea eta magnitudea.

Taldeak arriskuaren aurrean duen tolerantzia-mailaren erakunde-definizioa ez badago ere, badago kaudimen erakunde-helburua, baita erabili beharreko Arriskuen Kudeaketa Sistemaren erakunde-definizioa ere, eta arrisku-mota nagusietarako zenbait muga daude ezarrita.

#### E.5 Adieraz ezazu zein arrisku gauzatu den ekitaldian

2013ko ekitaldiaren ezaugarria izan da egoera ekonomiko eta finantzario orokorraren narriaduran sakontzea, eta ondorioz, Espainiako finantza-sistemaren berankortasuna igo egin zen, baita higiezinaren aktiboen balorazioen jaitsiera berri orokorra ere. Gainera, aginte gainbegiratzailiek birfinantzatze eragiketekin zerikusia duten arriskuei

ezargarria zaien kontabilitate-irizpidea nabarmen gogortu zuten.

Horren ondorioz, finantza-erakundeek kontabilitate-hornidura berriak esleitu behar izan dizkiete euren kreditu-zorroei eta higiezin aktiboei, euren emaitza-kontuetara kargatuta.

KUTXABANK TALDEA ez da joera orokor horretatik kanpo geratu, nahiz eta bere kreditu-zorroak jasaten duen berankortasunak sistemako batez bestearen azpitik gora egin, eta hori koherentea da bere arriskuen kudeaketa politika kontserbatzailearekin. Hala ere, bere emaitza-kontuaren kargu hornitu ditu 45.365 milioi euroko narriaduragatiko hornidurak bere kreditu-zorroaren gainean, eta 337.211 mila eurokoa higiezin aktiboen bere zorroaren gainean.

Gainera, garrantzi txikiagoko arrisku-gauzatzeak gertatu dira, eta horien gaineko informazio zehatza ematen da Taldearen Urteko Kontuetako 16. oharretik 20.era.

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

Jarraian, azaletik deskribatzen dira Taldearen arrisku-kontrolaren azpiegitura osatzen duten elementu nagusietako batzuk.

**KREDITU ETA KONTRAPARTE ARRISKUA:** Kreditu-arriskua ebaluatzeko, arintzeko edo murrizteko ezarritako sistemak kontraparteen kontzentrazioaren dibertsifikazio eta murrizketa eta bermeen onarpen politika zuhurretan oinarritzen dira, baita onartzeko, bideratzeko, jarraipena egiteko eta berreskuratze prozeduretan, eta kontrol jardueretan ere.

Onarpena: Erantzukizuna negozio-kudeatzaile eta arrisku-aztertzaileen artean partekatzen da. Kudeatzaileek bezero, arrisku eta berme motaren arabera eskuduntza-maila dute, eta muga globala dute bezero bakoitzeko. Eskuduntza horiek gainditzen dituzten arriskuak Arrisku sailek aztertzen dituzte, eta han ebazten dira edo Batzorde Betearazleari/Administrazio Kontseiluari helarazten zaizkio. Eragiketak ebaluatzeko scorina eta ratina erabiltzen dira, eta integrazio-maila desberdinak dituzte onarpen-prozesuetan.

Bideragintza: Bideragintza eta euskarri juridiko prozesuek trataera desberdina jasotzen dute, duten estandarizazio mailaren arabera. Kudeaketa deszentralizatuta dago, eragiketa singularrak izan ezik.

Jarraipena eta kontrola: Sareak jarraipen operatiboa egiten du, alerten sistema automatikoen laguntzaz, eta birfinantzatutako zorroaren jarraipenerako eta sailkapenerako sistema berezia dago, baita higiezin sektorearekiko kontzentrazioarako mugak ere, Arriskuen Atalaren erantzukizuna.

Berreskuratzeak: Arrisku ez ordainduak berreskuratze politik proaktiboa, identifikazioa goiztiarraren bidez, eta berreskuratze kudeaketetan adituen esku utzita. Eguneroko informazioa dago, arriskuen egoera indibiduala eta globalari buruz, baita berreskuratze-kudeaketan adituak diren langile adituak ere bulegoetan zentralizatu barik, kanpoko enpresa eta legelarien laguntzaz.

**MERKATU ARRISKUA:** Merkatu arriskuaren neurketa Balioa Arriskuaren (VaR) kontzeptuan oinarritutako metodologiak erabilia egiten da. Jarraipena aldizkakoa da, dauden arrisku-mailen berri kontrol-organoei emanda eta unitate bakoitzerako ezarritako mugak beteta. Simulazio ariketa berezien bidez osatzen da, baita *stress*

*testing* eszenarioen bidez ere. VaR metodologiaren fidagarritasuna *backtesting* tekniken bidez frogatzen da.

**INTERES-TASAREN EGITURA ARRISKUA:** Interes-tasen kurben kontrako mugimenduen aurrean duen finantza-esposizioaren azterketa zehatza ezartzen da, arriskuaren identifikazioa eta neurketa barne eta aukera komertzialen proposamena edo merkatuen eta balantzearen egoerarekin bat datozen negozio helburuetarako estaldurarena. Arintze-teknikak interes-tasen estalduretarako errenta finkoko eta finantza eratorrien tresnen kontratazioan zentratzen dira.

**LIKIDEZIA ARRISKUA:** Taldeak aktibo likidoen bilakaeraren aldizkako jarraipena egiten du eta zorro dibertsifikatua mantentzen du, baita etorkizuneko beharrianak aurreratzeko ureko proiektzioak. Aldi berean, likidezia gapa aztertzen da, fondoer sarrera eta irteeren arteko desberdintasun aurreikusgarriak epe labur eta ertaineko mugan. Arintzeko, dibertsifikazio politikari jarraitzen zaio, handizkako finantza merkatuetara errenta finkoaren eta titulizazioen jaulkipen programen bidez sartuta.

**ERAGIKETA ARRISKUA:** Bereziki garatu diren metodologia eta tresna informatikoak daude eta lan honetan eskusiboki ari diren langileak, hau da, Eragiketa Arriskuaren Unitatea, baita arrisku honen kudeaketaren arduradun sare zabala, antolakuntza osoan sakabanatuta.

Xehetasun gehiago ematen dira arriskuaren kudeaketa-sistemei buruz, urteko kontuen 16. oharretik 20.era.

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

### F.1 Erakundearen kontrol ingurunea

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

Kutxabanken Administrazio Kontseilua da FIBKS egokia eta eraginkorra egotearen arduraduna.

Administrazio Kontseiluaren Araudiak, bere 5. artikuluan zera ezartzen du, "Administrazio Kontseiluak bere funtzioen artean duela arriskuaren kontrol eta kudeaketa politika finkatzea, eta barne kontrol eta informazio sistema egokiak antolatzea, baita sistema horien aldizkako jarraipena egitea ere".

Halaber, Administrazio Kontseiluko Araudiaren 16. artikulua ezartzen duenez, "Auditoretza eta Betetze Batzordeak lagundu egiten dio Administrazio Kontseiluari Sozietatearen barne kontrolaren eraginkortasuna, barne auditoria, kasuaren arabera, eta arriskuaren kudeaketa sistemak gainbegiratzeko bere eginkizunetan, baita Kontu Auditoreekin auditoria egitean antzeman diren barne kontrol sistemaren ahuldade esanguratsuak eztabaidatzen ere".

Zentzu honetan, Auditoretza eta Betetze Batzordearen eskumenen artean, finantza informazio arautuaren lanketa eta aurkezpen prozesua gainbegiratzeara ere badago.

Barne Kontrol eta Auditoretza Zuzendaritza Nagusi Ondokoak, 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 Informazio Finantzarioaren Barne Kontrol Funtzioa garatzen du.

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.

BAI	EZ
X	

Erakundearen antolakuntza-egituraren diseinua eta berrikusketa eta ardura eta aginte lerroen definizioa, Administrazio Kontseiluaren jarraibideek zehazten dute. Izendapen eta Ordainsari Batzordea, Administrazio Kontseiluaren Araudiak ezartzen duenaren arabera, Kontseiluari goi mailako zuzendarien izendapenak eta kargu uzteak informatzeko eta proposatzeko eginkizuna du, baita ordainsari politika proposatzea eta betetzen dela zaintzea ere. 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. Erakundearen organigrama antolakuntza-egituraren helbide, arlo eta sail guztiak hartzen ditu eta Zuzendaritza guztiek dituzte eginkizun-eskuliburuak. Eskuliburu horietan zehazten dira zuzendaritza guztien eginkizun eta ardurak. Definizio horien artean, informazio finantzarioaren lanketan zerikusia duten zuzendaritza lanpostuena dago barne. Finantza Zuzendaritza Arloak du merkatuei aurkezten zaien 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.

BAI	EZ
X	

Kutxabankek Kode Deontologikoa du, Administrazio Kontseiluak onartua 2012ko abenduaren 13ko dataz, eta Erakundearen intranetaren bidez hedatzen da. Onartu zen datan Kode Deontologikoaren mende zeuden pertsona guztiek duen edukia berriaz onartu dutela, baita intranetean argitaratzen denetik eratorzen den araudia ere. Halaber, onartu denetik aurrera, egiten diren kontratazio berri guztietan, Kode Deontologikoaren testu osoa ezagutarazten da lan-kontratu guztiak sinatzen diren unean, berriazko onarpen-klausulak baitituzte.

Kodea Administrazio Kontseiluko kideei ezartzen zaie, baita Kutxabanken 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 dagokion beste Portaera Kode batzuk.

Kode Deontologikoak portaera oinarriko printzipioak jasotzen ditu, barne harremanetan nahiz hirugarrenei dagokienez ere, Pertsona Loturadunei ezargarriak, baita balizko zehatzei buruzko jarduera 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.

Kutxabankek Kode Deontologikoari buruzko prestakuntza ematea du aurreikusita 2014rako.

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.

BAI	EZ
X	

Kutxabankek "Kanal Etikoa" deritzona du, salaketen barne komunikaziorako, Kode deontologikoaren arau-haustekak 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 zigorren erregimenaren arabera, eta txostena helarazten du Zuzendaritza Nagusira eta Araudia Betetzea eta Barne Kontrol Zuzendaritzara.

Kanal hau behar bezala ibil dadin, lasterbidea ezarri da erakundearen intranetean, eta han Kode Deontologikoaren ez-betetzeak salatzeako formularioa dago eskura.

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

BAI	EZ
X	

Informazio finantzarioarekin eta FIBKSren ebaluaketarekin zerikusia duten prozesuetan diharduten Kutxabanken langileek, prestakuntza jasotzen dute eta ezagutza eguneratzeak, berariaz diseinatuak haien eginkizunen garapen egokia errazteko.

Erakundeak, 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, 3.668 prestakuntza ordu eman dizkie arlo horietan diharduten 193 langileri.

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

- Kontabilitatea / baterakuntza
- Juridikoa / Fiskala
- Auditoria
- Araudia Betetzea
- Kaudimena
- Arriskuaren azterketa eta kudeaketa
- Gardentasuna

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

## F.2 Informazio finantzarioaren arriskuen ebaluazioa

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

BAI	EZ
X	

Prozesua existitzen bada eta dokumentatuta badago

Erakundeak informazio finantzarioarekin zerikusia duten prozesuak, arlo esanguratsuak eta loturadun arriskuak identifikatzeko politika du, akatsa eta iruzurra barne.

Era honetara, 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 azterketa prozesuan faktore kuantitatiboak (saldoa eta granularitatea) eta kualitatiboak (prozesuen automatizazio maila, eragiketen estandarizazioa, kontabilitate konplexutasun maila, aurreko ekitaldiarekiko aldaketak, kontrol ahuldade identifikatuak, e.a.).

Prozedurak informazio finantzarioaren helburu guztiak betetzen baditu, (existentzia eta gertaera; zulentasuna; balorazioan; aurkezpena, banantzea eta bateragarritasuna; eta eskubideak eta betebeharrak), ea eguneratzen den eta zein maiztasunaz

Ebaluazio prozesu horrek informazio finantzarioaren helburu guztiak estaltzen ditu: (i) existentzia eta gertaera; (ii) zulentasuna; (iii) balorazioa; (iv) aurkezpena; (v) banantzea eta bateragarritasuna; eta (vi) eskubideak eta betebeharrak.

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

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

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

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

Arriskuak identifikatzeko prozesuak aintzat hartzen du beste arrisku tipologia batzuen eragina (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

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 proiektio esanguratsuen berrikusketa berezia barne

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

Prozedurek prozesuan zerikusia duten organigrama eta 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: manuala /mistoa /automatikoa
- Kontrola jasaten duen sistema
- Kontrolaren egilea eta arduraduna
- Kontrolaren maiztasuna
- Kontrolaren ebidentzia,
- e.a.

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

Zeharkako prozesuak

- Kontabilitate itxiera
- Baterakuntza
- Kontrol Informatiko Orokorrak

## Negozio prozesuak

- Kreditu-inbertsioa:
  - Kreditu-inbertsioak
  - Arriskueterako hornikuntzak eta konpromiso kontingenteak
  - Finantza aktiboen narriaduragatiko galerak
- Hartzekodunak: Pasibo finantzarioak kostu amortizatuan
- Finantza-tresnak:
  - Negoziazio zorroa
  - Salgai dauden finantza-aktiboak
  - Estaldura eratorriak
  - Balorazioagatiko doiketak
  - Finantza eragiketen emaitzak
- Zorra ordaintzeko jasotako higiezin aktiboak (ANCEV, Higiezin Inbertsioak eta Izakinak):
  - Aktibo ez arruntak salgai
  - Aktibo materiala
  - Gainontzeko aktiboak
  - Salgai dauden aktibo ez arrunten emaitza, eragiketa etenak gisa sailkatu gabeak
- Pentsioengatiko konpromisoak: Pentsioetarako fondoak antzeko obligazioengatik
- Sozietateen gaineko Zergak: Aktibo eta pasibo fiskalak
- Jarduera aseguratzailea: Aseguru kontratuengatiko pasiboak
- Urteko Kontuak egitea eta gainbegiratzea

Arestian komentatutako dokumentazio deskriptiboak honako hauek hartzen ditu barne:

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

Epai eta zenbatespen esanguratsuen berrikusketari dagokionez, epai edo zenbatespen parametroak dituzten arlo esanguratsueni buruzko informazioa ematen du Erakundeak bere urteko kontuetan, baita horiekiko erakundeak aurreikusi dituen hipotesi giltzarri buruzko informazioa ere. Zentzu honetan, egindako zenbatespen nagusiak zenbait finantza aktiboren narriaduragatiko galerei buruzkoak dira, pasiboari buruzko kalkulu aktuarialak eta pentsioengatiko konpromisoak, aktibo materialen eta ukiezin balio-bizitza, finantza-aktibo ez kotizatuen arrazoizko balioa eta higiezin aktiboen arrazoizko balioa.

Gainera, Kutxabankek 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).

Erakundeak informazio-sistemak erabiltzen ditu bere eragiketen erregistro eta kontrol egokia mantentzeko [eta ondorioz, bere jarduera zuzenaren mendekotasun altua du]. Erakundeak Kontrol Informatiko Orokorren Prozesua du, dagokion prozedura eta arrisku eta kontrol matrizearekin. Bertan zehazten dira sarbide-seguritateari buruzko arriskuak eta kontrolak, aldaketa kontrolak, horien eragiketak, jarraikortasun operatiboa eta eginkizunen banantzea.

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 Erakundearen 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 "atzerakada" definitzen ditu.

Erakundearen Informatika 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.

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.

Zerbitzu hornitzaile nagusiek (azpiegiturak, telekomunikazioak, e.a.) segurtasun sistema oso gaituak ezarri dituzte Erakundearen, sektoreko praktika onenetan oinarrituta. "Services Level Agreement" (SLA) deritzenak betetzea aldizka berrikusten du Erakundeak.

F.3.3 Hirugarrenei azpikontratutako 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.

Erakundeak aldizka berrikusten ditu hirugarrenek egikaritutako jarduerak, lanketa finantzariorako esanguratsuak diren kasuetan, edo fidagarritasunari zeharka eragin diezaieketen kasuetan. Erakundeak aditu independenteen txostenak erabiltzen ditu sarri, finantza egoerei era materialean eragin diezaieketen eragiketak baloratzeko.

2013ko ekitaldirako, aditu independenteen balorazioekin eta kalkuluekin zerikusia zuten hirugarrenei enkargatutako jarduerak, honako hauei buruzkoak izan dira:

- Finantza-tresna egituratuen eta eratorrien balorazioak.
- Langileekin onartutako konpromisoen azterketa aktuariaren kalkulua.
- Esleitutako higiezin tasazioak eta Erakundearen kreditu-zorroaren eragiketetan berme gisa diharduten higiezinena.

Erakundeak maila guztietan ditu ezarrita 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

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 politiken eskuliburu eguneratua eta erakundeak jarduteko bitartekari dituen unitateei komunikatua.

Finantza Zuzendaritzak du, bere mendearen dituen arloen laguntzaz, Erakundearen eragiten dioten kontabilitate politikak identifikatzeko, definitzeko eta komunikatzeko ardura, Talde Ekonomikoko sozietate filialak eta partaidetu bazkideak barne, baita sozietate filialek nahiz Erakundearen negozio unitateek egin litzaketen kontabilitate arloko kontsultak erantzuteko ardura ere.

Baterakuntza paketeak Taldearen sozietate filial bakoitzak betetzen ditu eta partaidetu bazkideak, hiru hilean behin, eta Filialen eta Baterakuntza Finantza Zuzendaritza da Talde Ekonomikoko sozietate filialek eta partaidetu bazkideak Erakundearen zehazten diren kontabilitate erregistro jarraibideak eta kontabilitate politikak jarraitzen dituzten zaintzen duena. Arlo horretatik, filialen eta partaidetu bazkidearen informazioa aztertu eta berrikusten da, eta beharrezkoa izanez gero, bateratua egiteko zein aldaketa egin behar duten jakinarazten zaie sozietateei.

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 politiken jarraipena ziurtatzeko, Erakundearen Kontabilitate Politiken Eskuliburua du, eguneratuta, Finantza zuzendaritzak onartua.

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.

F.4.2. Informazio finantzarioa harrapatzeko eta prestatzeko mekanismoak, formatu homogeneodunak, Erakundearen edo Taldearen unitate guztiek ezartzeko eta erabiltzeko, finantza-egoera nagusiak eta notak jasango dituztenak, baita FIBKSi buruz zehazten den informazioa ere.

2013ko lehenengo hiruhilekoan, jatorrizko Kutxetako hiru plataforma informatiko independenteen integrazioa burutu da. Ordura arte, Finantza Zuzendaritzari informazioaren gainbegiratzea errazteko helburuz, hiru eremuetako kontabilitatea automatikoki gehitzeko prozesua mantendu da.

Era berean, Espainiako Bankuari informazioa igortzeko tresna, "Datuak harrapatzea", hiru plataforma informatikoen integrazioa arte hiru eremuetatik sartzen ziren egoerak gehitu ahal izateko prestatu zen eta Kutxabank mailan behar ziren koadratzeak egin ahal izateko.

Gainera, Espainiako Bankuari igorritako informazioa Kutxabanken kontabilitatearekin koherentea zela ziurtatzeko helburuz, hileroko egiten da koadratzea Espainiako Bankuaren egoeraren eta emaitza publikoaren Balantze eta Kontuaren eta gehitutako kontabilitate informazioaren artean.

Informazio finantzarioaren baterakuntza eta prestakuntza prozesua erakundetik burutzen da era zentralizatuan, "Hyperion-HFM" aplikazio informatikoa erabiliz. Baterakuntza prozesua burutzeko, Talde Ekonomikoaren sozietate filialek Erakundeak berak erabiltzen duen aplikazio informatiko berera sartzea dute, eta horren bidez kargatzen dute informazio finantzarioa, beraz, saldo guztiek iraultzen dute Talderako kontu plan homogeen batean.

Filialen informazio finantzarioa ezarritako jarraibideak eta formatuak jarraituz helarazten da, eta Taldearen finantza egoeren prestaketa-prozesuaren sarrera-datuak dira. Gainera, sozietateek beharrezko informazio gehigarria igortzen dute, bidalitako informazioa egiaztatu eta alderatzeko, nahiz kontabilitate irizpideak harmonizatzeko eta homogeneizatzeko. Horretaz gain, Taldeko sozietateek finantza egoerei dagozkien banantzeak egiteko beharrezko baterakuntza paketeak igortzen dituzte, baita zenbait kontabilitate egoera edo lagungarriak ere, informazio gainontzeko beharri zehatzak emateko beharrezkoak baitira.

Filialen eta Baterakuntza Finantza Zuzendaritza atalak du sozietate filialek eta partaidetuek helarazitako informazio finantzarioaren berrikusketa egiteko ardura, eta, 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 alde azterketa, baita Espainiako Bankuak egiten dituen egoeren gaineko kontrolak. Kontrol horietan, balantzeko partidak eta emaitzen kontua alderatzen baitituzte.

Horretaz gain, sozietate partaidetu nagusietako auditoreei zenbait txosten eta prozedura eskatzen zaizkie Taldearen baterakuntzarako helarazi duten informazio finantzarioari buruz, besteak beste, ezarritako kontabilitate irizpideen berrikusketa eta baterakuntza paketeetan igorritako banantzeen zuzenketa.

## F.5. Sistemak nola diharduen gainbegiratzea

F.5.1. Auditoretza batzordeak egiten dituen FIBKSen gainbegiratze jarduerak, baita ea Erakundeak barne auditoria duen, eta auditoria 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 jarduera-plana duen, eta ea informazio finantzarioan duen eragina aintzat hartu den.

Kutxabanken, Barne Kontrol Unitatea Araudia Betetzea eta Barne Kontrol Atalaren mende dagoen eginkizun gisa dago eraturia. Atal honek bere eginkizunen artean du Auditoretza eta Betetze Batzordeari informazioa helaraztea eta laguntza ematea, informazio finantzarioa landu eta aurkezteko prozesua gainbegiratzeko bere eginkizunean. Ebaluazioa plana eta FIBKS gainbegiratzearen emaitzak, gutxienez, urtean behin aurkezten zaizkie Auditoretza eta Betetze Batzordeari. Barne Kontrolak landutako txostenean, egindako lanaren irismena zehazten da, lortutako emaitzak, balizko gorabeheren eragin potentzialak eta horietatik eratorritako jarduera-planak. Barne Kontrol eginkizunak Auditoretza eta Betetze Batzordeak onartutako Araudia Betetzea eta Kontrol Planean integratutako Barne Kontrol Plana du. Plan horrek Kutxabanken garrantzitsuan 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, epaiak eta zenbatespenak prozesu kritikoak eta kontrol informatiko orokorrak.

2013an Auditoretza eta Betetze Batzordeak informazio finantzarioaren barne kontrol sistemen gaineko berrikusketa eta kontrol lana Araudia Betetze eta Barne Kontrol Atalari gomendatu dio. Gainera, Auditoretza eta Betetze Batzordeak informazio finantzarioaren barne kontrol sistemen berrikusketa prozesuaren irismena ebaluatu eta baliozkotu du, eta 2013ko ekitaldian egindako zeharkako prozesuen eta negoziokoen gainbegiratzeari buruzko informazioa jaso du.

2013ko ekitaldirako egindako ebaluaketaren irismenak inplementatutako FIBKSren jarduera formalaren gainbegiratzea hartu du barne, baita kontabilitate itxieraren, baterakuntzaren, kontrol informatiko orokorren, kreditu inbertsioen, finantza-tresnen, pentsioengatikoko konpromisoen, sozietateen gaineko zergen, aseguru jardueren eta urteko kontuen prozeduren kontrol giltzarrien gainbegiratzea ere.

2013ko ekitaldiko ebaluazio prozesuan, 185 kontrol identifikatu dira eta 168 dira kritikotzat hartzen diren kontrolak. Identifikatu diren kontrol ahuldadeek eta hobekuntza aukerak 10 jarduera-plan ekarri dituzte.

Gainera, Barne Auditoretza, Kontrol eta Barne Auditoretza Zuzendaritzaren mendeko eginkizun gisa dago eraturta. 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, horiek hobetzeko iradokizunak jaulkita. Barne Auditoriak egin behar duen lan errepikakorretako bat, gutxienez, hiru urterik behin, FIBKSen egoerari buruzko txostena jaulkitzea da. Txosten horretan, ahuldadeak identifikatzeak ekarri lezakeen eragina ere agertuko da, baita lan gehigarrien planifikazioaren gaineko erabakiak ere, eta azaleratu diren arriskuak arintzeko kontrol neurri bereziak. Txosten hori Auditoretza eta Betetze Batzordeari aurkezten zaio.

F.5.2. Ea eztabaida prozedurarik duen, horren bidez, kontu auditoreak (NTAn ezarritakoaren arabera), barne auditoria 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, (informazio arautua argitaratu baino lehen) Administrazio Kontseiluak eman dizkion eskumenak betetzeko beharrezko informazioa lortu eta aztertzeko helburuz.

Kontu auditoreak, berrikusketa prozesuaren alde aurreko fasean nahiz kontu auditoria amaitzean, kasu bakoitzean lortutako emaitzak adierazten ditu. Behin kontu auditoria amaituta, kanpoko auditoreak Auditoretza eta Betetze Batzordean aurkezten ditu Urteko Kontuak eta informazio finantzarioaren bilakaera ebaluatzen duen Espainiako Bankuaren Txosten Osagarria. 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.

Auditoriak irauten duen bitartean, Erakundeko kontu auditoreak Erakundeko 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, urtean behin, FIBKSren marko barruan, Auditoretza eta Betetze Batzordeak Kontrol eta Barne Auditoretza Zuzendaritza Nagusi Ondokoak proposatutako jarduera-planak berrikusi eta onartzen ditu.

#### F.6. Bestelako informazio esanguratsua

Ez dago ezer aipagarririk atal honetarako.

#### F.7. Kanpoko auditorearen txostena

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.

Kanpoko auditoreak FIBKSa ez berrikustea erabaki du Kutxabankek, 2013ko ekitaldiko lehenengo hiruhilekoan Erakundeak bizi izan duen integrazio markoa dela eta, baita FIBKSren zenbait alderdi gauzatze prozesuan ar direlako ere. 2014ko ekitaldian prozesu horiek amaitzea espero da.

Erakundeak ebaluatuko du ea etorkizuneko ekitaldietan kanpoko auditoreak merkatuetara igorritako FIBKSren informazioa berrikusiko duen ala ez.

### 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 Gobernuko Urteko Txosten honetan azaldutakoari atxikitzeko printzipio edo alderdi esanguratsurik.

Esanak esan, " Bete ezazu jarraian dagoen kontseiluko edo administrazio organoko kideei eta haien ezaugarriei buruzko taula" izeneko C.1.2 atalari dagokionez, honako hau zehaztu nahi da:

2013.01.31ko dataz, CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA- ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA akziodunak sustatuta izendatuak ziren Carlos Vicente Zapatero Berdonces jaunak eta Fernando Raposo Bande jaunak euren kargua utzi zituzten eta Juan María Ollora Ochoa de Aspuru jauna eta Luis Viana Apraiz jauna izendatu ziren Administrazio Kontseiluko kide, biak izaera dominikalaz, biak akziodun beraren ekimenez. Era berean, 2013ko otsailaren 7an, Integrazio Kontratuan xedatutakoa betetzeko, Luis Viana Apraiz jauna izendatu zen Administrazio Kontseiluko Presidenteorde Bigarren.

2013.05.29ko dataz, CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE GIPUZKOA Y SAN SEBASTIÁN- GIPUZKOA ETA DONOSTIAKO AURREZKI KUTXA akziodunak sustatuta izendatua zen Jesús Echave Román jaunak bere kargua utzi zuen eta José Miguel Martín Herrera jauna izendatu zuten, izaera dominikalaz, a akziodun beraren ekimenez.

“Adieraz ezazu, kasuaren arabera, zein kontseilu edo administrazio organoko kidek hartzen duen bere gain administratzaile edo zuzendari kargurik erakundearen taldekoa den beste erakunderen batean” C.1.3 atalari dagokionez, 2013ko azaroaren 4ko dataz, Mario Fernández Pelaz jaunak BILBAO BIZKAIA KUTXA, AURREZKI KUTXA ETA BAHITETXEA erakundeoko Presidente karguari utzi zion.

“Zehatz ezazu, labur, txosten honi dagokion ekitaldian izandako batzar nagusietan edo organo baliokideetan hartutako akordioak eta zein boto portzentaje hartu diren” B.3 atalari dagokionez, zera gehitu nahi da, Sozietatearen Estatutuen 29. artikulua, 2013ko apirilaren 11ko akziodunen Ezohiko Batzar Nagusi Unibertsalak aho batez aldatu zuenez, une hartatik aurrera, honako eduki hau duela:

"29. artikulua- Kontseilarien ordainsaria

1. Administrazio Kontseiluko kideek, haien eginkizunak betetzeagatik, bertaratze dieta kontzeptupeko kopurua jasoko dute. Kopuru hori globalki zehaztuko du Akziodunen Batzar Nagusiak. Administrazio Kontseiluak izango du Akziodunen Batzar Nagusiak finkatutako kopurutik kontseilari bakoitzari zein kopuru zehatz dagokion finkatzeko eskumena, bete dituen karguen arabera, dedikazioaren arabera eta gizarte organoen zenbat bileretara bertaratu den aintzat hartuta, baita bere karguaren aldizkakotasunaren arabera ere.

2. Sozietateko eginkizun exekutiboak eskuordetuta dituzten Administrazio Kontseiluko kideek, eginkizun horiek betetzeagatiko ordainsaria jasotzeko eskubidea izango dute, dagokion goi mailako zuzendaritzako edo baliokidea den merkataritza-harreman lan-harremanaren mendean. Lan-harreman hori Administrazio Kontseiluak finkatuko du eta zati finko bat izango du eskudirutan, hartutako erantzukizunei egokitua, eta laguntza-atal bat, dagozkion aurreikuspen eta aseguru sistemak barne hartuko dituena; halaber, Administrazio Kontseiluaren irizpidearen arabera, atal aldakor bat izan dezake, administratzailearen edo sozietatearen betetze indibidualari buruzko adierazle objektiboei lotuta, une bakoitzean ezargarria den legediak dioen eran ordainduko dena, baita bere eginkizunak ondo bete arren, kargua utziz gero, administratzailearen eskubidea indemnazioa lortzeko, hori guztiori legearen arabera xedatutakoaren arabera.

3. Estatutu hauetako hitzaurrean aipatutako Sozietatearen jatorria eta izaeraren arabera, eta jatorriz Bilbao Bizkaia Kutxa, Aurrezki Kutxa eta Bahitexea, Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Gipuzkoa y San Sebastián – Gipuzkoa eta

Donostiako Aurrezki Kutxa erakundeena zen finantza-negozia Sozietate honi ematearen ondorioz, Sozietatea edozein motatako kontraturen bidez egon daiteke lotuta, kontseilari jardunari lotuta, aipatutako kutxetarikoren batek sinatuta Sozietateko kontseilariekin, eta horrek, subrogazioz jarraitu dio hasieran sinatu zuen kutxari. Kontratu horiek bertan xedatutakoaren arabera amaituko dira, eta Akziodunen batzar nagusiari dagokio erabakitzea, kasuaren arabera, luzatuko den, legez eta estatutuaren arabera aurreikusitako markoan.

4. Goiko 2. eta 3. ataletan aurreikusitakoaren arabera Sozietatearen kantitateak jasotzen dituzten Sozietatearen Administrazio Kontseiluko kideek ezin izango dute zenbatekorik jaso, bertaratze dieta kontzeptupean.

5. Sozietateak erantzukizun zibileko aseguruia kontrata lezake bere kontseilariarentzat."

"Aipa itzazu banan-banan administrazio organoak" C.2.1. atalari dagokionez, zera aipatu nahi da, 2013ko abenduaren 26ko dataz, Administrazio Kontseiluak aho batez adostu zuela, Administrazio Kontseiluaren funtzionamendu Araudia aldatzea, bere edukia "Europako parlamentuko eta Kontseiluko 2013ko ekainaren 26ko kreditu erakundeak jardueran sartzeari buruzko eta kreditu-erakundeen eta inbertsio-enpresen zuhurtziazko gainbegiratzeari buruzko 2013/36/UE zuzentaraua. Aipatutako zuzentarau horrek 2002/87/CE zuzentaraua aldatu zuen eta 2006/48/CE eta 2006/49/CE zuzentzarauak indargabetu zituen" zuzentzarauan ezarritako betebeharreri egokitzeko helburuz, Arriskuaren Kontrol Azpibatzerdea sortzea aurreikusiz, Arriskuaren Batzorde Eskuordetuan integratua, eta, araudiak eskatzen duenaren arabera, Bankuan eginkizun exekutiborik ez duten kontseilariak eratua. Arriskuaren Kontrol Batzordearen Azpibatzerdeak, Arriskuaren Batzorde Eskuordetuen akordioz 2014ko urtarrilaren 16an sortu zena, honako kontseilari hauek osatzen dute, Juan M<sup>a</sup> Ollora Ochoa de Aspuru jaunak, José Miguel Martín Herrera jaunak eta Mikel Arieta-Araunabeña Bustinza jaunak.

Jarraian, zehaztasunez adieraziko da, Erakunde Gobernu Onaren Kode Bateratuaren gomendio bakoitzaren jarraipen maila, nahiz eta KUTXABANK, S.A. ez den sozietate kotizatua.

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. ez da sozietate kotizatua eta, beraz, ezin ezar dakioker gomendio hau. Edozein kasutan, KUTXABANK, S.A.k gomendio hau 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 dakioker

gomendio hau.

3. Nahiz eta merkataritza legeek berariaz ez galdatu, Akziodunen Batzar Nagusiaren onarpenera menderatzea sozietatearen egituraren aldaketa dakarten eragiketak eta, bereziki, honako hauek:
  - a) sozietate kotizatuak holding konpainiak bilakatzea, "filializatzeko" edo ordura arte sozietateak berak garatzen zituen jarduera ezinbestekoen mendeko erakundeetara sartzearen bidez, nahiz eta sozietateak mendekoen erabateko kontrola izan;
  - b) ezinbesteko aktibo operatiboak erostea edo besterentzea, helburu sozialaren aldaketa eraginkorra dakarrenean;
  - c) sozietatearen likidazioaren baliokidea den eragina duten eragiketak.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du, aurreko ataletan zehaztu denaren arabera.

4. Batzar Nagusia hartu beharreko akordioaren proposamen xehatuak, 28. gomendioak zehazten duen informazioa barne, Batzarraren deialdiaren iragarkia argitaratzen denean egin daitezela publiko.

Hiru akziodun baino ez daudenez, Batzarrak izaera unibertsalez egin ohi dira, baina, horren kalterik gabe, akziodun horiek tratatuko diren gaien buruzko beharrezko informazioa dute, bilerak egin baino lehenago, behar den beste denboraz.

5. Batzar Nagusia bananduta botatzea funtsean independenteak diren gaiak, akziodunek era bananduan egikari ditzaten boto lehentasunak. Eta arau hori berariaz aplikatzea:
  - a) kontseilarien izendapena edo berrespenari, banan-banan botatu beharko baitira
  - b) Estatutuen aldaketan kasuan, funtsean independenteak diren artikulua edo artikulua talde bakoitzari.

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

6. Sozietateek botoa zatikatzea ahalbidetzea, akziodun giza legitimatuak agertzen diren finantza-bitartekariak, baina bezero desberdinentzat jarduten badute, horien argibideen arabera eman ditzaten botoak.

Gomendio hau ezin ezar dakioke KUTXABANK, S.A.ri.

7. Kontseiluak bere eginkizunak helburu bakarrarekin eta irizpide independentziaz betetzea, akziodun guztioi tratua bera ematea eta Konpainiaren interesari jarrai diezaiola, hau da, enpresaren balio ekonomikoa, era jarraituan, maximoa egin dezala. Era berean, interes-taldeekin (stakeholders) dituen harremanetan enpresak

legeak eta araudiak errespetatu dituzten; bere betebeharrak eta kontratuak fedeez bete dituzten; diharduen lurraldeetako eta sektoreen erabilerak eta praktika onak errespetatu dituzten; eta borondatez onartu dituzten erantzukizun sozialeko printzipio gehigarriak bete dituzten zain dezala.

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

8. Kontseiluak bere gain hartzea, bere eginkizunaren muiin gisa, konpainiaren estrategia eta praktikan jartzeko beharrezko antolakuntza onartzea, baita Zuzendaritzak zehaztutako helburuak betetzen duela eta konpainiaren helburu eta interes soziala errespetatzen duela gainbegiratzea eta kontrolatzea. Eta, helburu horrekin, Kontseilu osoak, honako hauek onartzeko eskumena bere gain hartzea:

a) Sozietatearen politikak eta estrategia orokorrak, eta bereziki:

- i) Plan estrategikoa edo negoziakoa, baita kudeaketa helburuak eta urteko aurrekontuak;
- ii) Inbertsio eta finantzaketa politika;
- iii) Sozietate taldearen egituraren definizioa;
- iv) Erakunde gobernuaren politika;
- v) Erakunde gizarte erantzukizunaren politika;
- vi) Ordainsari politika eta goi mailako zuzendarien jardueraren ebaluazioa;
- vii) Arriskuen kontrol eta kudeaketa politika, baita informazio eta kontrol barne sistemen aldizkako jarraipena.
- viii) Dibidendu politika, baita auto-zorroa, eta, bereziki, dagozkion mugak.

b) honako erabaki hauek:

- i) Konpainiako lehenengo exekutiboaren proposamenez, goi mailako zuzendarien izendapena eta balizko kargu uztea, baita dagozkion indemnizazio klausulak ere.
- ii) Kontseilarien ordainsaria, baita exekutiboaren kasuan, eginkizun exekutiboengatik ordainsari gehigarria eta haien kontratuek errespetatu behar dituzten gainontzeko baldintzak.
- iii) Kotizatua delako, sozietateak aldizka publiko egin behar duen informazio finantzarioa.
- iv) Bere zenbateko altuarengatik edo ezaugarri bereziengatik, izaera estrategikoa duten mota guztietako inbertsioak edo eragiketak, salbu eta bere onarpenera Batzar nagusiari egokitu.
- v) Helburu bereziko edo helbidea paradisu fiskaltzat jotzen diren herrialdeetan edo lurraldeetan duten erakundeetan partaidetzak sortzea edo erostea, baita antzeko izaerako beste edozein transakzio edo eragiketa, bere konplexutasunarengatik taldearen gardentasuna urritu dezaketenak.

c) Sozietateak kontseilariekin, akziodun esanguratsuekin edo Kontseiluan ordezkatutakoekin edo eurekin zerikusia duten pertsoekin egiten dituzten eragiketak ("loturadun eragiketak"). Kontseiluaren baimen hori ez da beharrezkotzat joko, ordea, aldi berean honako hiru baldintza hauek betetzen dituzten loturadun eragiketetan:

1<sup>a</sup>. Baldintza estandarizatuak dituzten eta multzoan ezartzea bezero askori ezartzen zaizkien kontratuen kariaz egitea;

2<sup>a</sup>. Ondasun edo zerbitzu horren hornitzaile denak, oro har, ezarritako prezio edo tarifatan egitea;

3<sup>a</sup>. Bere muntak ez gainditzea sozietatearen urteko diru-sarreraren %1.

Kontseiluak loturadun eragiketak Auditoretza Batzordeak aldeko txostena egin ondoren onartzea gomendatzen da edo, kasuaren arabera, funtzio hori zuen beste batek aldeko txostena egin ondoren; eta eraginpean dauden kontseilariak, bere boto eskubidea ez egikaritu eta ez eskuordetzean gain, bilera gelatik irtetea, Kontseiluak horren aginean eztabaidatu eta botoa ematen duen bitartean.

Hemen Kontseiluari ematen zaizkion eskumenak era eskuordetu ezinean izatea gomendatzen da, b) eta c) letretan aipatutakoak izan ezik. Horiek, larrialdietan, Batzorde Eskuordetuak har ditzake, eta gerora Kontseilu osoak berretsi ditzake.

KUTXABANK, S.A.k, funtsean, gomendio hau betetzen du, txosten honetako aurreko ataletan adierazitakoak frogatzen duenez.

9. Kontseiluak jarduera eraginkorra eta parte hartzailea lortzeko beharrezko neurria izan dezala, eraz, gomendagarria da, bere neurria ez izatea bostetik beherakoa ezta hamabostetik gorakoa ere.

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

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

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

11. Ez dominikaltzat ez independentetzat hartu ezin daitekeen kanpoko kontseilariaren bat balego, sozietateak baldintza hori eta bere loturak azal ditzala, bai sozietatearekin bai bere zuzendariekin, bai akziodunekin.

Gomendio hau ezin ezar dakioke KUTXABANK, S.A.ri.

12. Kanpoko kontseilarien artean, kontseilari dominikal kopuruaren eta independente kopuruaren arteko harremanak, kontseilari dominikalek ordezkatutako sozietatearen kapitalaren eta gainontzeko kapitalaren artean dagoen proportzioa islatzea.

Proportzionaltasun estu irizpide hori arindu daiteke, dominikalen pisua ordezkatzen duten kapitalaren portzentaje osoari legokiokeena baino handiagoa izan dadin:

1<sup>o</sup>. Partaidetza altuko sozietateetan, legez esanguratsutzat hartzen diren akzio partaidetzak eskasak edo nuluak direnetan, baina balio absolutu altuko akzio

paketeak dituzten akziodunak daudenetan.

2º. Kontseiluan ordezkaturako akziodun aniztasuna duten sozietateak direnean, eta haien artean loturarik ez dutenean.

KUTXABANK, S.A.k hiru akziodun besterik ez du, kapital sozialaren %100aren titularrak, eta hirurak daude kontseilari dominikalek ordezkaturata, eta ez dago kapital sozialaren portzentajerik Administrazio Kontseiluan ordezkaturata ez dagoenik.

13. Kontseilari independenteen kopuruak kontseilari kopuru osoaren heren bat ordezkaturata, gutxienez.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du, 15 kontseilaritik 5 kontseilari independente baititu.

14. Kontseiluak kontseilari bakoitzaren izaera azal dezala bere izendapena egin edo berretsi behar duen Akziodunen Batzar Nagusiaren aurrean, eta egiazta dadila, edo kasuaren arabera, urtero berrikus dadila Erakunde Gobernuaren Urteko Txostenean, Izendapen Batzordeak aldeztatik aurretik egiaztatuta. Eta txosten horretan, kapitalaren %5 baino txikiagoa den akzio-partaidetza duten akziodunek sustaturako kontseilari dominikalak izendatzeko arrazoiak ere azal daitezela; eta azal dadila zergatik ez diren onartu, kasuaren arabera, Kontseiluan presentzia izateko kontseilari dominikalak izendatu dituzten beste batzuen baino akzio-partaidetza berdina edo altuagoa duten akziodunetatik datozen eskaera formalak.

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

15. Kontseilari andreen kopurua eskasa edo nulua denena, Kontseiluak azal ditzala arrazoiak eta egoera hori aldatzeko hartutako ekimenak; eta Izendapen Batzordeak, bereziki, zain dezala, hutsune berriak betetzen direnean:
- a) Hautapen prozedurek ez dezatela izan kontseilari andreak hautatzea eragozten duen joera inpliziturik;
  - b) Konpainiak nahita bila ditzala, eta hautagaien artean sar ditzala bilatu den profil profesionala betetzen duten emakumeak.

KUTXABANK, S.A.k partzialki betetzen du gomendio hau. Hautaketa prozedurek ez dute kontseilari andreak hautatzea eragozten duen joera inpliziturik, baina konpainiak ez du nahita bilatzen emakumerik kontseilari postua bete dezaten.

16. Presidenteak, Kontseiluaren funtzionamendu eraginkorraren arduraduna den aldetik, kontseilariak aldeztatik aurretik nahikoa informazio jaso dutela ziurta dezala; kontseilarien eztabaida eta parte hartze aktiboa susta dezala Kontseiluaren bileretan, eta erabakiak askatasunez hartu eta iritziak askatasunez azal ditzatela babes dezala; eta Batzorde esanguratsuetako presidentekin antola eta koordinatu dezala Kontseiluaren aldizkako ebaluazioa, baita, kasuaren arabera, Kontseilari Delegatuarena edo lehenengo exekutiboarena ere.



KUTXABANK, S.A.k, funtsean, gomendio hau betetzen du.

17. Kontseiluko Presidentearen sozietatearen lehenengo exekutiboa ere denean, kontseilari independenteetako bat ahalmentzea Kontseiluaren deialdia edo eguneko gai-zerrendan puntu berriak sartzeko eska dezan; kanpoko kontseilarien kezkak koordinatzeko eta bozeramailea izateko; eta Kontseiluak egiten duen bere Presidentearen ebaluazioa zuzentzeko.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du. Sozietatearen estatutuetako 28. Artikuluan ezarritakoaren arabera, Administrazio Kontseilua, oro har, hilean behin bilduko da eta, gainera, Presidenteak deitzen duen beste bider, bere ekimenez edo bi kontseilarik hala eskatuta. Kontseiluaren deialdiak bilera lekua zehaztuko du eta eguneko gai-zerrendarekin batera etorriko da. Hala ere, kontseilari orok gainontzeko Kontseiluaren onarpena eska dezake, eguneko gai-zerrendan agertzen ez den beste punturen bat sar dadin.

18. Kontseiluko Idazkariak bereziki zain dezala Kontseiluaren jarduerak:

- a) Legeen eta beren araudien letra eta izpiritura doitu daitezen, erakunde arautzaileek onartutakoak barne;
- b) Sozietatearen Estatutuekin eta Batzordearen eta Kontseiluaren eta konpainiak izan ditzakeen gainontzeko Araudiekin bat etor daitezen;
- c) Kode Bateratu honetan datozen eta konpainiak onartu dituen gobernu onari buruzko gomendioak kontuan har ditzala.

Eta Idazkariaren independentzia, inpartzialtasuna eta profesionaltasuna babesteko, bere izendapenaren eta kargu uztearen berri izendapen Batzordeak eman dezala eta Kontseilu osoak onar ditzala; eta izendapen eta kargu uzte prozedura hori Kontseiluaren Araudian jaso dadila.

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

19. Kontseilua bere eginkizunak eraginkortasunez betetzeko behar den maiztasunaz bildu dadila, 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 hau betetzen du.

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

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

21. Kontseilariak edo Idazkariak proposamenen baten gaineko kezkak 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 hau betetzen du.

22. Kontseilu osoak ebalua dezala urtean behin:

- a) Kontseiluaren jardueraren kalitatea eta eraginkortasuna;
- b) Izendapen Batzordeak helarazten dion txostenetik abiatuta, Kontseiluko Presidenteak eta konpainiako lehen exekutiboak bere eginkizunak betetzea;
- c) Bere Batzordeen jarduera, horiek helarazten dioten txostenetik abiatuta.

KUTXABANK, S.A.k partzialki betetzen du gomendio hau, eta edozein kasutan ere, akziodunek eginkizun horien jardueraren ebaluaziorako mekanismo gehigarriak dituzte.

23. Kontseilari guztiek Kontseiluko eskumeneko gaiei buruz beharrezko irizten dioten informazio gehigarria biltzeko eskubidea egikari dezatela. Eta Estatutuek edo Kontseiluko Araudiak bestelakorik esan ezean, bere eskaera Kontseiluko Presidenteari edo Idazkariari zuzen diezaiotela.

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

24. Kontseilari guztiek eskubidea izan dezatela sozietatetik bere eginkizunak betetzeko beharrezko aholkularitza jasotzeko. Eta sozietateak eskubide hori egikaritzeko bide egokiak erabaki ditzala, eta baldintza berezitan enpresaren kargurako kanpoko aholkularitza har dezake barne.

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

25. Sozietateek kontseilari berriei enpresaren ezaguera arina eta nahikoa emango dien orientazio programa ezar dezala, baita erakunde gobernuaren bere arauena ere. Eta kontseilariari ezaguerak eguneratzeko programak eman diezazkietela, baldintzek hala eskatzen dutenean.

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

26. Sozietateek galda dezatela kontseilariak haien eginkizunari eraginkortasunez betetzeko beharrezko denbora eta ahalegina eman diezaiotela eta, ondorioz:

- a) Kontseilariak Izendapen Batzordeari dituzten gainontzeko betebeharrak profesionalen berri eman diezaiotela, galdatutako dedikazioaren oztopo izan

- daitezkeen jakiteko;
- b) Sozietateek arauak ezar ditzatela, euren kontseilariak zenbat kontseilutan egon daitezkeen jakiteko.

KUTXABANK, S.A.k partzialki betetzen du gomendio hau. Sozietateak ez dio egoki iritzi mugatzeari, bankuetako kontseilariari ezargarria zaien arauan ezarritakoaz haraindi, bere kontseilariak zenbat kontseilutan egon daitezkeen.

Era berean, indarrean dagoen araudian ezarritakoaren arabera, Administrazio Kontseiluko kideen, zuzendari nagusien eta antzekoen, barne kontrol eginkizunen arduradunen eta Bankuaren jardueraren eguneroko garapenerako beste lanpostu giltzarrien egokitasuna ebaluatzeko politika du Sozietateak.

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

Honi dagokionez, Administrazio Kontseiluko kideen, zuzendari nagusien edo atzekoen, barne kontroleko eginkizunen arduradunen eta Sozietatean lanpostu giltzarriak dituzten pertsonen egokitasuna ebaluatzeko, euren merkataritza ohorea eta ohore profesionala hartuko dira aintzat, baita euren jakinduria eta esperientzia ere. Administrazio Kontseiluko kiden kasuan, gobernu onari dagozkion alderdiak ere balioesten dira, zenbait adierazleren bidez, dedikazio ahalmena, independentzia eta interes-gatazkarik dagoen, esaterako.

27. Kontseiluak Batzar Nagusira helarazten dituen kontseilarien izendapen edo berrautapen proposamena, baita behin behineko izendapena kooptazioz, Kontseiluak onar ditzala:

- a) Izendapen Batzordearen proposamenez, kontseilari independenteen kasuan.
- b) Izendapen Batzordearen alde aurreko txostenaren bidez, gainontzeko kontseilarien kasuan.

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

28. Sozietateek ezagutzera eman dezatela, haien web gunearen bidez, eta eguneratuta mantentzen dezatela, haien kontseilariari buruzko honako informazio hau:

- a) Profil profesionala eta biografikoa;
- b) Zeintzuk administrazio kontseilutan dauden, sozietate kotizatuak izan nahiz ez izan;
- c) Zein kontseilari-kategoriatan dagoen, dagokionaren arabera, eta kontseilari dominikalen kasuan, zein akziodunaren ordezkariak diren edo zein akziodunarekin duten lotura zehaztuko da.
- d) Sozietate kontseilari lehendabizikoz zein datatan izendatu zuten, baita geroko izendapenen data ere, eta;
- e) Konpainiaren akzioak, eta horren gaineko aukerak, titularra den kasuetan.

KUTXABANK, S.A.k partzialki betetzen du gomendio hau, ez duelako ezagutzera

ematen, bere web gunearen bidez, gomendioak aipatzen duen informazio guztiguztia, kontseilarien pribatutasuna errespetatzearen, sozietate kotizatua ez delako eta bere akziodunek beharrezkotzat jotzen ez dutelako; halaber, legeak eskatzen ez duelako.

29. Kontseilari independenteak ez egotea kargu horretan 12 urte baino jarraikako epealdi luzeagoan.

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

30. Kontseilari dominikalek euren dimisioa aurkeztea ordezkatzeko 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.

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

31. 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 datzekion eginbeharrak bete ez balitu, edo Kode honetako definizioen III. Ataleko 5. Epigrafean deskribatutako baldintzaren batean erori balitz.

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 12. Gomendioan zehaztutako proportzionaltasun irizpideak bultzatuta datozenean.

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

32. Sozietateek kontseilariak informazioa ematera eta, kasuaren arabera, kargua uztera behartzen dituzten arauak ezar ditzatela, sozietatearen kreditua eta ospea kaltetu dezaketean 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, Sozietate Anonimoen Legeko 124 artikuluan 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 guztiorren berri emango du, arrazoizko eran, Erakunde Gobernuaren Urteko Txostenean.

Arestian aipatu den Ebaluazio Politikaren arabera, kontseilariak beren ebaluazioari eragin diezaioketen edo egokitasun balioespina berriro egitea eskatzen duen edozein gorabeheraren berri eman behar dute. Besteak beste: Erakundearen

barne arauak ez betetzea, Prozedura judizialen batean inputatua izatea, edo Erakundearen jardueran edo ospean eragin negatiboak sor ditzakeen beste edozein gorabehera edo egoera.

33. Kontseilari guztiek azal dezatela argi eta garbi bere desadostasuna, Kontseiluari aurkeztu zaion erabaki proposameneren bat interes sozialaren kontrakoa izan daitekeela irizten diotenean. Eta beste hainbeste egin dezatela, bereziki independenteek eta balizko interes-gatazkak eragiten ez dituen gainontzeko kontseilariak, Kontseiluan ordezkaturik 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 hau betetzen du.

34. 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 ez du gomendio hau betetzen, kasu bakoitzean dagozkion legezko betebeharrak betetzearen kalterik gabe.

35. Kontseiluak onartutako ordainsari politika, gai hauei buruzkoa, behintzat, izan dadila:

a) Osagai finkoen zenbatekoa, kasuaren arabera, Kontseiluan eta bere Batzardeetan parte hartzeagatik dieten banantzearekin, eta sortzen duten urteko ordainsari finkoaren zenbatespena;

b) Ordaindutako kontzeptu aldakorrak, bereziki, honako hauek barne hartuta:

- i) Zein kontseilari motari ezartzen zaizkien, baita ordaindutako kontzeptu aldakorrek finkoekiko duten garrantzi erlatiboaren azalpena ere.
- ii) Akziotan, akzioen gaineko aukeratan edo edozein osagai aldakorretan ordaintzeko edozein eskubidearen oinarri diren emaitzen ebaluazio irizpideak;

- iii) Funtsezko parametroak eta urteko primen (bonus) edo eskudirutan ordaintzen ez diren beste mozkin batzuen edozein sistemaren funtsa; eta
  - iii) Proposatutako ordainsari-planak sortuko dituen ordainsari aldakorren zenbateko absolutuaren zenbatespena, erreferentziatzat hartzen dituen hipotesiaren edo helburuen betetze-mailaren arabera.
- c) Aurreikuspen sistemen ezaugarri nagusiak (adibidez, pentsio osagarriak, bizitza aseguruak eta antzeko figurak), bere zenbatekoaren edo urteko kostu baliokidearen zenbatespenarekin.
  - d) Goi mailako zuzendaritzan kontseilari exekutibo eginkizunetan dihardutenen kontratuak errespetatu beharko dituzten baldintza, eta horien artean honako hauek sartuko dira:
    - i) Iraupena;
    - ii) Aurreabisu epeak; eta
    - iii) Kontratazio primei buruzko beste klausula batzuk, baita kitapen aurreratuagatik edo sozietatea eta kontseilari exekutiboaren arteko kontratu harreman amaitu delako indemnitazioak edo blindajeak ere.

Gomendio hau dagokion heinean betetzen da, aipatutako zenbait atal bete gabe, KUTXABANK, S.A.ri ezin ezar dakizkiokeelako.

36. Kontseilari exekutiboek muga daitezela sozietateko edo taldeko sozietateen akzioen, akzioen gaineko aukeren edo akzioaren baliora erreferentziatutako tresnen, sozietatearen etekinari lotutako ordainsari aldakorren edo aurreikuspen sistemen bidezko ordainsariak.

Gomendio hau ez da akzioak ematera iritsiko, kontseilariak kargua utzi arte mantenduko dituzten baldintzapean badaude.

Gomendio hau ez da ezargarria, KUTXABANK, S.A.ren kontseilari exekutiboaren ordainsarietan kontzeptu horiek agertzen ez direlako.

37. Kanpoko kontseilarien ordainsaria karguak galdatzen duen dedikazioa, kualifikazioa eta erantzukizuna ordaintzeko beharrezkoa dena izan dadila; baina, ez bere independentzia konprometitzeko bezain altua.

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

38. Sozietatearen emaitzekin zerikusia duten ordainsariak, kanpoko auditorearen txostenean zehaztu eta emaitza horiek murrizten dituzten behin behineko salbuespenak har ditzatela aitzat

Gomendio hau ezin ezar dakioke KUTXABANK, S.A.ri, kontseilariak ez baitituzte

ordainsari mekanismo horiek.

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

Gomendio hau ez da ezartzen, kontzeptu horiek ez daudelako.

40. Kontseiluak Akziodunen Batzar Nagusiak botoa eman dezan aurkez dezala, eguneko gai-zerrendaren aparteko puntu gisa, eta aholku izaeraz, kontseilarien ordainsari politikari buruzko txosten bat. Eta txosten hori akziodunen esku jar dadila, bananduta edo sozietateak egoki irizten dion beste edozein erataria.

Txosten hori Kontseiluak urte honetarako onartutako ordainsari politikan ardaztuko da, batez ere, baita, kasuaren arabera, hurrengo urteetarako aurreikusitakoan ere. 35. Gomendioak aipatzen dituen arlo guztiei buruzkoa izango da, merkataritza informazio garrantzitsua ezagutzera ematea ekar litzaketen atalak izan ezik. Politika horiek Batzar Nagusiak aipatzen duen aurreko ekitaldian ezarri zenaren aldean dituzten aldaketa esanguratsuenak azpimarratuko ditu. Joandako ekitaldi horretan ordainsari politika nola ezarri zen azaltzen duen laburpen globala ere ekarriko du barne.

Kontseiluak azal dezala, era berean, Ordainsari Batzordeak zein eginkizun duen ordainsari politikaren lanketan eta, kanpoko aholkularitzarik erabili balu, lan horretan aritu diren kanpoko aholkularien identitatea.

KUTXABANK, S.A.k ez du gomendio hau betetzen.

41. Memoriak zehatz ditzala, kontseilarien banakako ordainsariak ekitaldian, eta barne har dezala:

- a) Kontseilari bakoitzaren ordainsariaren banakako banantzea, eta kasuaren arabera, honako hauek hartuko ditu barne:
- i) Bertaratze dietak eta kontseilari den aldetik dituen beste ordainsari finko batzuk;
  - ii) Kontseiluko batzorderen bateko presidente edo kide den aldetik duen ordainsari gehigarria;
  - iii) Mozkinetan duen partaidetza kontzeptupeko edozein ordainsari edo primak, eta zergatik eman diren;
  - iv) Ekarpen mugatuko pentsio planetara kontseilariaren alde egiten diren ekarpenak; edo kontseilariaren eskubide bateratuen igoera, prestazio mugatuko planetara egindako ekarpenak direnean;
  - v) Bere eginkizunak amaituz gero hitzartutako edo ordaindutako beste edozein indemnitzazio;
  - vi) Taldeko beste enpresa batzuetako kontseilari den aldetik jasotako

- ordainsariak;
- vii) Goi mailako zuzendaritzako eginkizunak betetzeagatiko kontseilari exekutiboan ordainsariak;
  - viii) Aurrekoa ez den beste edozein ordainsari kontzeptua, edozein delarik ere edo ordaintzen duen taldearen izatea edozein dela ere, bereziki loturadun eragiketatzat jotzen denean edo bere jaulkipenak kontseilariak orotara jaso dituen ordainsarien irudi fidela desitxuratzen duenean.
- b) Kontseilariari akzioen, akzioen gaineko aukerak edo akzioen balioan erreferentziatutako beste edozein tresnaren balizko entregean norbanakoaren banantzea, honako hauen xehetasunez:
- i) Urtean emandako akzio edo aukera kopurua, eta egikaritzeko baldintzak;
  - ii) Urtean egikaritutako aukera kopurua, lotutako akzio kopuruari buruzko xehetasunekin eta egikaritze-prezioa;
  - iii) Urte amaieran egikaritzeko dagoen aukera kopurua, prezioa, data eta egikaritzeko gainontzeko eskakizunak zehaztuta;
  - iv) Dagoeneko emanda dauden aukerak egikaritzeko baldintzetan urtean gertatzen den edozein aldaketa.
- c) Aipatutako aurreko ekitaldi horretan kontseilari exekutiboek lortutako ordainsaria eta emaitzen edo sozietatearen beste etekin neurri batzuen arteko harremanari buruzko informazioa.

KUTXABANK, S.A.k, funtsean, gomendio hau betetzen du, ezargarria zaion arloan.

42. Batzorde eskuordetua edo Betearazlea dagoenean (aurrerantzean "Batzorde Eskuordetua"), kontseilari kategoria desberdinen partaidetza egitura Kontseiluak duenaren antzekoa izan dadila eta bere idazkaria Kontseilukoa izan dadila.

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

43. Kontseiluak beti ezagut ditzala tratatu diren gaiak eta Batzorde Eskuordetuak hartutako erabakiak eta Kontseiluko kide guztiek jaso ditzatela Batzorde Eskuordetuaren bileren akten kopiak.

KUTXABANK, S.A.k, funtsean, gomendio hau betetzen du.

44. Administrazio Kontseiluak, Balore Merkatuko Legeak galdatutako Auditoretza Batzordeaz gain, Izendapen eta Ordainsari Batzorde bat edo bi Batzorde banatu era ditzala bere barnean.

Auditoretza Batzordearen eta Izendapen eta Ordainsari Batzordearen edo Batzordeen osaketa eta funtzionamendu arauak Kontseiluaren Araudian ager daitezela, eta honako hauek har ditzatela barne:



- a) 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 Kontseiluaren lehendabiziko batzarrean, bere jardueraren berri eta egin duten lanaren berri;
- b) Batzorde horiek kanpoko kontseilariz baino ez daudela osatuta, eta gutxienez, hiru direla. Aurrekoa kontseilari exekutiboen edo goi mailako zuzendarien asistentziaren kalterik gabe ulertzen da, Batzordeko kideek, berariaz, horrela erabakitzen dutenean.
- c) Presidenteak kontseilari independenteak izan daitezela.
- d) Kanpoko aholkularitza eskatzea izan dezatela, bere eginkizunak betetzeko beharrezko deritzenean.
- e) Bere bileren akta altxa dezatela, eta horren kopia bidal dadila Kontseiluko kide guztiei.

KUTXABANK, S.A.k, funtsean, gomendio hau betetzen du.

- 45. Portaera barne kodeen eta erakunde gobernuaren arauen betetzearen gainbegiratzea Auditoretza Batzordeari, Izendapen Batzordeari edo bananduta baleude, Betetzeari edo Erakunde Gobernuari eman dakiela.

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

- 46. Auditoretza Batzordeko kideak, eta bereziki haren presidentea, kontabilitate, auditoria eta arriskuen kudeaketa arloko bere ezaguera eta esperientzia aintzat hartuta izenda daitezela.

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

- 47. Sozietate kotizatuek barne auditoriako eginkizuna izan dezatela, eta Auditoria Batzordearen gainbegiratzearen mendean, informazio eta barne kontrol sistemen jarduera ona zain dezala.

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

- 48. Barne auditoriaren eginkizunaren arduradunak bere urteko lan-plana aurkez diezaiola Auditoretza Batzordeari; horren garapeneko gorabeheren berri eman diezaiola zuzenean; eta ekitaldi bakoitzaren amaieran jarduera-txosten bat bidal diezaiola.

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

49. Kontrol eta arriskuen kudeaketa politikak identifika ditzala, gutxienez:

- a) Sozietateak zein arrisku motari egin behar dion aurre (eragiketetakoak, teknologokoak, finantzariak, legalak, 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 hau betetzen du.

50. Auditoretza batzordeari egoki dakiola:

1º Informazio eta barne kontrol sistemei dagokienez:

- a) Sozietateari buruzko informazio finantzarioaren lanketa prozesua eta osotasuna gainbegiratzea eta, kasuaren arabera, taldea, araudi eskakizunen betetze-maila berrikusiz, baterakuntza perimetroaren mugatze egokia eta kontabilitate-irizpideen ezarpen egokia.
- b) Aldizka gainbegiratzea barne kontrol eta arriskuaren kudeaketa sistemak, arrisku nagusiak identifikatzeko, kudeatzeko eta egoki ezagutarazteko.
- c) Barne auditoria eginkizunaren independentzia eta eraginkortasuna zaintzea; barne auditoria zerbitzuko arduradunaren hautaketa, izendapena, berrautaketa eta kargu uztea proposatzea; zerbitzu horren aurrekontua proposatzea; bere jardueri buruzko aldizkako informazioa proposatzea; eta goi mailako zuzendaritzak bere txostenetako emaitzak eta gomendioak aintzat hartzen dituela egiaztatzea.
- d) Langileei, enpresa barruan antzeman eta garrantzi berezia duten irregulartasunak, era konfidentzian, eta egoki iritziz gero, era anonimoan, komunikatzea ahalbidetuko dien mekanismoa ezartzea eta gainbegiratzea. Batez ere, irregulartasun finantzarioak eta kontabilitatekoak.

2º Kanpoko auditoreari dagokionez:

- a) Kanpoko auditorea hautatzeko, izendatzeko, berrautatzeko eta ordezkatzeko proposamenak helaraztea Kontseiluari, baita kontrataziorako baldintzak ere.
- b) Kanpoko auditorearen eskutik auditoria-planari eta bere egikaritzeari buruzko informazioa jasotzea aldizka, eta goi mailako zuzendaritzak plan horretako gomendioak aintzat hartzen dituela egiaztatzea.

- c) Kanpoko auditorearen independentzia ziurtatzea eta, ondorio horretarako:
  - i) Sozietateak gertakizun esanguratsu gisa jakinaraz diezaiola CNMVri auditore aldaketa eta joan den auditorearekin desadostasunik duen azaltzen duen aitoren batekin batera egin dezala jakinarazpen hori, eta desadostasunik izan balitz, zertan dautzan.
  - ii) Sozietateak eta auditoreak auditoria ez diren zerbitzuak emateari buruz, auditorearen negozioaren kontzentrazio mugei buruz, eta oro har, auditoreen independentzia ziurtatzeko ezarritako gainontzeko arauak buruz indarrean dauden arauak betetzen dituztela ziurta dezala;
  - iii) Kanpoko auditoreak uko egingo balu, azter ditzala eragin duten arrazoiak.
- d) Taldeen kasuan, taldeko auditoreak taldea osatzen duten enpresen auditorien ardura har dezala bultzatzea.

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

51. Auditoria 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 hau betetzen du.

52. Auditoria Batzordeak Kontseiluari jakinaraz diezaiola, Kontseiluak dagozkion erabakiak hartu baino lehen, 8. Gomendioan adierazitako gaia hauei buruzko informazioa:

- a) Kotizatua delako, sozietateak aldizka ezagutarazi behar duen informazio finantzarioa. Batzordeak ziurtatu egin beharko luke, tarteko kontuak urtekoak bezalako kontabilitate irizpidez argitaratzen direla eta, helburu horretarako, kanpoko auditorearen berrikusketa mugatua egokia den erabakitzea.
- b) Helburu berezia duten erakundeetan edo helbidea paradisu fiskaltzat jotzen diren herrialdeetan edo lurraldeetan dituzten erakundeetan partaidetzak sortzea edo erostea, baita antzeko beste edozein transakzio edo eragiketa, bere konplexutasunarengatik, taldearen gardentasunari kalte egin diezaiokeena.
- c) Loturadun eragiketak, aldez aurreko informazio eginkizun hori gainbegiratze eta kontrol beste Batzorde bati eman ez bazaio.

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

53. Administrazio Kontseilua saia dadila Batzar Nagusiari aurkezten dizkion kontuek ez dezatela izan ez erreserbarik ez salbuespenik auditoria txostenean eta, baleude, Auditoretza Batzordeko Presidenteak nahiz auditoreek argi eta garbi azal diezaietela akziodunei erreserba edo salbuespen horien edukia eta irismena.

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

54. Izendapen -edo Izendapen eta Ordainsarikoak, bakarra balitz- Batzordeko kide gehienak kontseilari independenteak izan daitezela.

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

55. Izendapen Batzordeari egoki dakizkiola, aurreko Gomendioetan zehaztutako eginkizunez gain, honako hauek:

- a) Kontseiluan beharrezkoak diren eskumenak, ezaguerak eta esperientzia ebaluatzea, ondorioz, hutsune bakoitza bete behar duen hautagaiak izan behar dituen beharrezko eginkizunak eta gaitasuna definitzea, eta bere betebeharra ondo betetzeko beharrezko denbora eta dedikazioa ebaluatzea.
- b) Egoki irizten zaion eran, Presidentearen eta lehenengo exekutiboaren oinordetza aztertzea eta antolatzea eta, kasuaren arabera, Kontseiluari proposamenak egitea, oinordekotza hori era ordenatuan eta ondo planifikatuan egin dadin.
- c) Lehenengo exekutiboak Kontseiluari proposatzen dizkion goi mailako zuzendarien izendapenei eta kargu uzteei buruzko informazioa ematea.
- d) Kontseiluari Kode honetako 14. Gomendioan zehaztutako genero aniztasunari buruzko gaien berri ematea.

KUTXABANK, S.A.k, funtsean, gomendio hau betetzen du.

56. Izendapen Batzordeak sozietateko Presidenteari eta 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 hau betetzen du.

57. Ordainsari Batzordeari egoki dakizkiola, arestiko Gomendioetan zehaztutako eginkizunez gain, honako hauek ere:

- a) Administrazio Kontseiluari proposatzea:
  - i) Kontseilarien eta goi mailako zuzendarien ordainsari politika;
  - ii) Kontseilari exekutiboaren norbanako ordainsaria eta kontratuen

- gainontzeko baldintzak.
- iii) Goi mailako zuzendarien kontratuetako oinarrizko baldintzak.
- b) Sozietateak ezarritako ordainsari politika betetzen dela gainbegiratzea.

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

58. Ordainsari Batzordeak sozietateko Presidenteari eta lehenengo exekutiboari galde diezaiela, batez ere, kontseilari exekutiboari eta goi mailako zuzendariei buruzko gaiak diren kasuetan.

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