

II:ERANSKINA

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

JAULKITZAILEAREN IDENTIFIKAZIO-DATUAK

ERREFERENTZIA EKITALDIAREN AMAIERA-DATA

2015/12/31

IFK

A95653077

IZEN SOZIALA

KUTXABANK SA

HELBIDE SOZIALA

KALE NAGUSIA, 30-32 (BILBO) BIZKAIA

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

A. JABETZAREN EGITURA

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

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

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

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

Zerikusia duten izenak edo izen sozialak
BILBAO BIZKAIA KUTXA FUNDACIÓN BANCARIA – BILBAO BIZKAIA KUTXA BANKU FUNDAZIOA

Harreman-mota: Kontratupekoa

Deskripzio laburra:

Zerbitzuak emateko kontratua

Zerikusia duten izenak edo izen sozialak
FUNDACIÓN BANCARIA KUTXA-KUTXA BANKU FUNDAZIOA

Harreman-mota: Kontratupekoa

Deskripzio laburra:

Zerbitzuak emateko kontratua

Zerikusia duten izenak edo izen sozialak
CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA-ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA, FUNDACIÓN BANCARIA

Harreman-mota: Kontratupekoa

Deskripzio laburra:

Zerbitzuak emateko kontratua

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

BAI

EZ

B. BATZAR NAGUSIA EDO ORGANO BALIOKIDEA

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

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

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

Sozietatearen estatutuen 20.2 artikulua arabera, akordioak batzarrera bertaratutako edo ordezkaturako akziodunen botoen gehiengo arruntez hartuko dira. Hala ere, boto eskubidea duen harpidetutako kapitalaren, gutxienez, ehuneko berrogeita hemeretzi (%59) duten bertaratutako edo ordezkaturako akziodunen aldeko botoa eskatuko da, batzar nagusiak honako akordio hauek 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 bihurtgarrien, aukeren, warrants deritzenen edo akzioak erosteko edo harpidetzeko eskubidea ematen duen beste edozein balioaren jaulkipena.
- (iii) Aktiboaren eta pasiboaren eraldaketa, bategitea, banatzea, desegitea edo lagapen globala.
- (iv) Kontseilari kopurua zehaztea, sozietatearen estatutueta 25. artikuluan ezarritako gutxiengoa eta gehiengoaren artean.
- (v) Sozietatearen estatutuak aldatzea.

Hori guztiori, une bakoitzean 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 puntueta adierazitako akordioak (IV. Puntua izan ezik, oro har gehiengo baxuagoari lotuta ere egoten baita) gehiengo osoz hartuko dira, bertaratu den edo ordezkaturako dagoen kapitala %50 baino altuagoa bada eta, bertaratutako edo ordezkaturako kapitalaren bi herenen (2/3) aldeko botoa beharko da, bigarren deialdian, boto eskubidez jaulkitako kapital sozialaren %25 edo hortik gora ordezkutzen duen akziodun kopurua biltzen bada, %50era iritsi barik.

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

* 2015eko urtarrilaren 29an akziodunen ezohiko batzar nagusi unibertuala egin zen eta bertan 2014ko abenduaren 26ko eta 2015eko urtarrilaren 29ko bilkuretan Administrazio Kontseiluak hartutako akordioak oharteman ziren.

* 2015eko martxoaren 27an akziodunen ohiko batzar nagusi unibertuala egin zen eta aho batez, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen:

- Sozietatearen urteko kontu indibidualak eta bateratuak onartzea, emaitza ezartzea eta 2014ko abenduaren 31n itxitako ekitaldiko gizarte kudeaketa onartzea.
- Deloitte, S.L. ren izendapena berriztatzea, Sozietatearen Kontu Auditorea den aldetik, 2015eko ekitaldiari dagozkion urteko kontu indibidualak eta bateratuak ikuskatu ditzan.
- Administrazio Kontseilua trebatzea kontseilari, edo, hala badagokio, kontseilari delegatu kargurako egokiena den pertsonaren izendatzea proposa dezan, Europako Banku Zentralak egindako gomendioa aintzat hartuta, eta, era berean, horretarako Bankuko Estatutu Sozialetan egindako aldaketak proposa diezazkion akziodunen batzar nagusiari.

- Akziodunen batzar nagusiak 2013ko otsailaren 7ko batzarrean onartu zuen kontseilariaren jarduerari dagokion bertaratze dieta-erregimena termino guztietan baieztatzea, 2015eko ekitaldirako.

* 2015eko maiatzaren 4an akziodunen ezohiko batzar nagusi unibertsala egin zen eta aho batez, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen:

- Erakundearen Estatutuen aldaketa onartzea Kontseilari Delegatuaren figura sartzeko (Europako Banku Zentralaren eskakizuna), araudi eta erreforma berrietatik (besteak beste, abenduaren 3ko 31/2014 Legea, erakundearen gobernu hobetzeko Kapitalaren Sozietateen Legea aldatzen duena) eratorritako beste aldaketa batzuk sartzeko, eta garrantzi txikiagoko doitze jakin batzuk.

* 2015eko maiatzaren 28an akziodunen ezohiko batzar nagusi unibertsala egin zen eta aho batez hartu zituen, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen:

- Bankuko Administrazio Kontseilurako Francisco Javier García Lurueña kide izendatzea, estatutuek aurreikusitako epeaz.

* 2015eko abenduaren 30ean akziodunen ezohiko batzar nagusi unibertsala egin zen eta aho batez hartu zituen, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen:

- 2015eko ekitaldiaren kontura, HIRUROGEITA HAMAZORTZI MILIOI ZORTZIEHUN ETA HAMALAU MILA EUROKO (78.814.000,00 €) orotarako zenbateko dibidendua banatzea.

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

www.kutxabank.com

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

Ez da obligaziodunen sindikatuen ezta antzekoen bilerarik egin 2015eko ekitaldian.

C ERAKUNDEAREN ADMINISTRAZIO EGITURA

C.1 Kontseilua edo administrazio organoa

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

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

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

KONTSEILARIAK/ADMINISTRAZIO ORGANOKO KIDEAK

Kontseilariaren / administrazio kontseiluko kidearen izena edo izen soziala	Ordezkaria	Izendatzearen azken data
AINARA ARSUAGA URIARTE ANDREA		2012/01/01

JOSE ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA		2012/01/01
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA		2012/01/01
GREGORIO VILLALABEITIA GALARRAGA JAUNA		2014/11/28
JOSU DE ORTUONDO LARREA JAUNA		2012/01/01
MARÍA BEGOÑA ACHALANDABASO MANERO ANDREA		2012/01/01
CARLOS AGUIRRE ARANA JAUNA		2014/03/26
MARÍA VICTORIA MENDIA LASA ANDREA		2012/01/01
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA		2013/05/29
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA		2012/01/01
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA		2013/01/31
LUÍS VIANA APRAIZ JAUNA		2013/01/31
ALEXANDER BIDETXEA LARTATEGI JAUNA		2012/01/01
IOSU ARTEAGA ÁLVAREZ JAUNA		2012/01/01
JESÚS M ^a HERRASTI ERLOGORRI JAUNA		2012/01/01
FRANCISCO JAVIER GARCÍA LURUEÑA JAUNA		2015/05/28

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

Kontseilariaren / administrazio kontseiluko kidearen izena edo izen soziala	Taldeko erakundearen izen soziala	Kargua
JOSE ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
JOSE ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
JOSE ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA	KARTERA 2, S.L.	KONTSEILARIA
FRANCISCO JAVIER GARCÍA LURUEÑA JAUNA	FINECO SOCIEDAD DE VALORES, S.A.	KONTSEILARIA
FRANCISCO JAVIER GARCÍA LURUEÑA JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
FRANCISCO JAVIER GARCÍA LURUEÑA JAUNA	CAJASUR BANCO, SAU	KONTSEILARIA
FRANCISCO JAVIER GARCÍA LURUEÑA JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
FRANCISCO JAVIER GARCÍA LURUEÑA JAUNA	KARTERA 2, S.L.	KONTSEILARIA
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA	KARTERA 2, S.L.	KONTSEILARIA
GREGORIO VILLALABEITIA GALARRAGA JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
GREGORIO VILLALABEITIA GALARRAGA JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
GREGORIO VILLALABEITIA GALARRAGA JAUNA	KARTERA 2, S.L.	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA	KARTERA 2, S.L.	KONTSEILARIA
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA	KUFINEX, S.L.	PRESIDENTEA
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA	KARTERA 2, S.L.	KONTSEILARIA
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA	KARTERA 2, S.L.	KONTSEILARIA
LUÍS VIANA APRAIZ JAUNA	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA

LUÍS VIANA APRAIZ JAUNA	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
LUÍS VIANA APRAIZ JAUNA	KARTERA 2, S.L.	KONTSEILARIA

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

	Kontseilari andre kopurua							
	2015eko ekitaldia		2014ko ekitaldia		2013ko ekitaldia		2012ko ekitaldia	
	Kopurua	%	Kopurua	%	Kopurua	%	Kopurua	%
ADMINISTRAZIO KONTSEILUA	3	%18,75	3	%20,00	3	%20,00	3	%20,00
AUDITORIA ETA BETETZE BATZORDEA	1	%33,30	1	%33,30	1	%33,30	1	%33,30
ARRISKUEN KONTROLEKO BATZORDEA	1	%16,60	1	%16,60	E.A.	E.A.	E.A.	E.A.
IZENDAPEN BATZORDEA	1	%25,00	1	%25,00	E.A.	E.A.	E.A.	E.A.
ORDAINSARI BATZORDEA	2	%50,00	2	%50,00	E.A.	E.A.	E.A.	E.A.
BATZORDE BETEARAZLEA	0	%0,00	0	%0,00	0	%0,00	0	%0,00

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

Ordainsari kontzeptua	Milaka eurotan	
	Banakakoa	Taldea
Ordainsari finkoa	1.168	0
Ordainsari aldakorra	78	0
Dietak	591	0
Bestelako ordainsariak	0	0
Orotara	1.837	0

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

Izena edo izen soziala	Kargua
FRANCISCO JAVIER GARCÍA LURUEÑA JAUNA	Kontrol eta Barne Auditoriako Zuzendari Nagusi Ondokoa -Zuzendaritzaren Kabinetea maiatzaren 28ra arte
JOSÉ ALBERTO BARRENA LLORENTE JAUNA	Erakundeko Zuzendari Nagusi Ondokoa
MARÍA ALICIA VIVANCO GONZÁLEZ ANDREA	Partaidetuen Eta Proiektu Finantzaketaren Zuzendari Nagusia
IGNACIO SÁNCHEZ-ASIAIN SANZ JAUNA	Erakundeko Zuzendari Nagusia maiatzaren 28ra arte
FERNANDO MARTÍNEZ JORCANO EGUILUZ JAUNA	Erakundeko Zuzendari Nagusi Ondokoa
EDUARDO RUIZ DE GORDEJUELA PALACIO JAUNA	Xehekako Negoziorearen Zuzendari Nagusi Ondokoa,

	Goi-Zuzendaritza maiatzaren 29tik
FERNANDO MARIA IRIGOYEN ZUAZOLA JAUNA	Handizkako Negozioaren Zuzendari Nagusi Ondokoa, Goi-Zuzendaritza maiatzaren 29tik

Goi mailako zuzendaritzaren ordainsaria orotara (mila euro)	1.851
---	-------

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

BAI

EZ

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

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

BAI

EZ

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

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

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

C.1.10 Administrazio Kontseiluko idazkaria kontseilaria ere bada?

BAI

EZ

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

Auditoria eta Betetze Batzordeak bere eskumenen artean du kanpoko auditoreekiko hartu-emanak izatearena, horien independentzia arriskutan jar dezaketen gaiei buruzko informazioa jasotzeko, Batzordeak azter dezan, eta kontu-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.

Auditoria 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 gehigarriari buruzko iritzia eman beharko du.

C.2 Kontseiluko edo administrazio organoko batzordeak

C.2.1 Aipa itzazu banan-banan administrazio organoak

Organoaren izena	Kide kopurua
AUDITORETZA ETA BETETZE BATZORDEA	3
ARRISKUEN KONTROL BATZORDEA	6
IZENDAPEN BATZORDEA	4
ORDAINSARI BATZORDEA	4
BATZORDE BETEARAZLEA	8
Administrazio Kontseilua	16

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

BATZORDE BETEARAZLEA

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

Kontseilari exekutiboen %	% 37,50
Kontseilari dominikalen %	% 50,00
Kontseilari independenteen %	% 12,50
Kanpoko beste batzuen %	% 0,00
Bilkura kopurua	47

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

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

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

ORDAINSARI BATZORDEA

Izena edo sozietatearen izena	kargua	Kategoria
IOSU ARTEAGA ÁLVAREZ JAUNA	PRESIDENTEA	Independentea
MARIA BEGOÑA ACHALANDABASO MANERO ANDREA	IDAZKARIA	Dominikala
JOSU DE ORTUONDO LARREA JAUNA	KIDEA	Dominikala
AINARA ARSUAGA URIARTE ANDREA	KIDEA	Independentea

Kontseilari dominikalen %	% 50,00
Kontseilari independenteen %	% 50,00
Kanpoko beste batzuen %	% 0,00
Bilkura kopurua	6

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

Sozietatearen Estatutuen arabera, proposamen eta informazio ahalmen orokorrak izango ditu, besteak beste, ordainsari arloan.

Ordainsari Batzordeak, besteak beste, honako eginkizun hauek izango ditu: (i) Administrazio Kontseiluaren ordainsari konpentsazio-sistema proposatzea; (ii) Kontseilari exekutiboen eduki ekonomikoa duten ordainsarien, eskubideen eta konpentsazioen hedapena eta zenbatekoa zehaztea; (iii) Kontseiluari proposatzea goi mailako zuzendarien ordainsari-politika; (iv) Sozietatearen ordainsari-politika betetzen dela zaintzea; (v) ordainsarien gardentasuna zaintzea.

Zehazki, 2015. urtean Ordainsari Batzordeak jorratutako gaietako dagokienez, besteak beste, honako hauek nabarmendu behar dira: (i) ordainsarien politikaren ezarpena ebaluatzea; (ii) identifikatutako kolektiboaren eguneratzea; (iii), Espainiako Bankutik ordainsarien inguruan jasotako informazioa eskatzea; (iv) zuzendaritzako ordainsari aldagarriko programak; (v) ordainsarien politikari buruzko txostena; eta (vi) Kontseilari Delegatuarekiko kontratua.

IZENDAPEN BATZORDEA

Izena edo sozietatearen izena	kargua	Kategoria
AINARA ARSUAGA URIARTE ANDREA	PRESIDENTEA	Independentea
JOSÉ ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA	KIDEA	Independentea
JOSU DE ORTUONDO LARREA JAUNA	KIDEA	Dominikala
ALEXANDER BIDETXEA LARTATEGI JAUNA	IDAZKARIA	Dominikala

Kontseilari dominikalen %	% 50,00
Kontseilari independenteen %	% 50,00
Kanpoko beste batzuen %	% 0,00
Bilkura kopurua	4

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

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

Izendapen Batzordeak, besteak beste, honako eginkizun hauek izango ditu: (i) Kontseilua osatzeko jarraitu beharreko irizpideak formulatzea; (ii) Kontseilariak izendatzeko eta berrautapenerako proposamenak formulatzea; (iii) goi-zuzendaritzan kideen izendapenen eta kargu uzteen berri ematea; (iv) Egokitasuna Ebaluatzeneko Politika Kontseiluari proposatzea; (v) aipatutako Politikari lotutako ebaluazio-sistemak Kontseiluari proposatzea; (vi) Politika hori zuzen ezartzen dela gainbegiratzea; (vii) Kontseiluko kideen eta hautagaien eta lotura duten gainontzeko kolektiboen egokitasuna ebaluatzea; (viii) prestakuntza-planak proposatzea Kontseiluari; (ix) ordezkari txikiena duen sexurako ordezkari txiki-helburua ezartzea; (x) Kontseiluaren ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren eta esperientziaren arteko oreka ebaluatzea, eta izendapen zehatzak egiteko behar diren gaitasun eta eginkizunen deskripzioa egitea; (xi) Administrazio Kontseiluaren egitura, tamaina, osaketa eta jardura aldiro ebaluatzea.

Zehazki, 2015. urtean Izendapen Batzordeak jorratutako gaiak dagokienez, besteak beste, honako hauek nabarmendu behar dira: (i) kontseilarien egokitasunaren ebaluazioa, bai aurretik zeuden kontseilarien egokitasunari dagokionez bai 2015. urtean izendatutako kontseilari berriarenari dagokionez; (ii) prestakuntza-planaren bidezko kontseilarien etengabeko prestakuntza.

AUDITORETZA ETA BETETZE BATZORDEA

Izena edo sozietatearen izena	kargua	Kategoria
MARÍA VICTORIA MENDIA LASA ANDREA	PRESIDENTEA	Independentea
CARLOS AGUIRRE ARANA JAUNA	KIDEA	Independentea
JESÚS M ^a HERRASTI ERLOGORRI JAUNA	IDAZKARIA	Dominikala

Kontseilari dominikalen %	% 33,33
Kontseilari independenteen %	% 66,67
Kanpoko beste batzuen %	% 0,00
Bilkura kopurua	9

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

Sozietatearen Estatutuen arabera, Administrazio Kontseiluak Auditoria eta Betetze Batzorde bat izendatuko du bere baitan, gutxienez, hiru kide eta, gehienez, bost izango dituena. Auditoria eta Betetze Batzordeak honako eginkizun hauek izango ditu, besteak beste: (i) Batzar Nagusiari eta Administrazio Kontseiluari, euren eskumeneko arloetan, bere baitan eztabaidatzen diren gaien berri ematea; (ii) 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; (iii) finantza informazio arautuaren lanketa eta aurkezpen prozesua gainbegiratzea eta (iv) Administrazio Kontseiluari proposatzea, Akziodunen Batzar Nagusira eraman dezan, kontu auditoreen izendapena, ezargarria den araudiaren arabera; e) kontu auditoreekin behar diren harremanak sortzea; v) urtero jaulkitzea kontu auditoreen independentziari buruzko txostena; y vi) Administrazio Kontseiluari Legean, Sozietatearen Estatutuaren eta Kontseiluaren Araudian aurreikusten diren gai guztien berri ematea.

Zehazki, Auditoria eta Betetze Batzordeak 2015eko ekitaldian, jorratutako gaiak dagokienez, beste batzuen artean, honako hauek aipa daitezke: (i) 2014ko Ekitaldiaren Barne Auditoriaren Urteko Memoria eta 2015. urteko Barne Auditoria Plana (ii) Araudia Betetzeko eta Barne Kontrol Batzordeen Urteko Memoria eta 2015. urteko Araudia Betetzeko eta Barne Kontrol Batzordeen Plana (iii) Araudiaren Betetzearen arloan Kutxabanki egin zaizkion eskakizunen berri ematea eta gainbegiratze-jardueraren jarraipena; (iv) FIBKS gainbegiratze-txostenak; (v) Erakundearen Gobernuaren Urteko Txostena; (vi) Kutxabank Taldeko Bezeroen Aktiboen Babeserako Txostenak ("IPAC's" deritzenak); (vii) Araudia Betetzeko Batzordeak egindako kontrolen inguruko urteko txostenak (MiFID delakoari buruzko txostena eta gardentasunari buruzko txostena) eta (viii) kapital-zuriketaren prebentzioaren eta terrorismoaren finantzaketaren inguruko arloan araudietan izandako berrikuntzen azterketa, taldearen osaketan izandakoena, etab.

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

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

Esperientziadun kontseilariaren izena	MARÍA VICTORIA MENDIA LASA ANDREA
Presidenteak karguan emandako urteak	4

ARRISKUEN KONTROL BATZORDEA

Izena edo sozietatearen izena	kargua	Kategoria
CARLOS AGUIRRE ARANA JAUNA	PRESIDENTEA	Independentea
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA	IDAZKARIA	Dominikala
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA	KIDEA	Dominikala
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA	KIDEA	Dominikala
LUÍS VIANA APRAIZ JAUNA	KIDEA	Dominikala
MARÍA VICTORIA MENDIA LASA ANDREA	KIDEA	Independentea

Kontseilari dominikalen %	% 66,67
Kontseilari independenteen %	% 33,33
Kanpoko beste batzuen %	% 0,00
Bilkura kopurua	12

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

Sozietatearen Estatutuen arabera, Arrisku Kontrol Batzordeak, Administrazio Kontseiluak eman diezazkiokeen beste eginkizun batzuez gain, honako eginkizun hauek izango ditu, besteak beste: arrisku mota nagusien aurrean hartzen dituen arriskuak sistematikoki berrikustea; Taldearen arriskuaren kudeaketa estrategia eta kontrol politikei buruzko proposamenak aztertzea eta ebaluatzea; Administrazio Kontseiluari aholkuak ematea Bankuaren, egungo eta etorkizuneko, arriskurako joera globalari buruz, eta eremu honetako estrategiari buruz; Administrazio Kontseiluari laguntza ematea goi-zuzendaritzaren arriskuaren estrategiaren aplikazioaren zaintzan; Sozietatearen arrisku-mapa eta onartu beharreko arrisku gorenaren profila berrikustea eta aztertzea; bezeroei eskainitako aktiboen eta pasiboen prezioek ea erabat aintzat hartzen duten Bankuaren enpresa-eredua eta arrisku-estrategia, ondorioz, Administrazio Kontseiluari aurkeztu behar zaizkio eremu horretan antzematen diren doikuntza ezak zuzentzeko planak; eta aztertzea, Ordainsari Batzordearen eginkizunen kalterik gabe, ea ordainsari-sisteman aurreikusitako pizgarriek, arriskua, kapitala, likidezia eta mozkinen probabilitatea eta oportunitatea aintzat hartzen dituzten.

Zehazki, 2015.urtean Arrisku Kontrol Batzordeak jorratutako gai ei dagokienez, besteak beste, honako hauek nabarmendu behar dira:

-Arriskuaren kudeaketaren arloan Taldeak dituen irizpide estrategikoak ezartzea

° ARRISKURAKO JOERA MARKOAREN elaborazio eta formalizazio prozesuan parte hartzea.

-Taldearen arrisku-maila globala monitorizatzea

° KAPITALAREN AUTOEBALUAZIOAREN TXOSTENAREN elaborazio eta formalizazio prozesuan parte hartzea.

° Hiru hilabete behin ERAKUNDEAREN ARRISKUEN AGINTE-KOADROA gainbegiratzea

° KAUDIMENAREN EBOLUZIOAREN jarraipena.

° 2015eko GARDENTASUN EKITALDIAREN emaitzen analisia.

-Arrisku mota nagusien aurrean Taldeak izan duen arrisku-mailaren eta kudeaketa-egituraren berrikustea.

° Arrisku motarik esanguratsuen KUDEAKETA-POLITIKAREN ESKULIBURUAK egiteko eta formalizatzeko prozesuan parte hartzea.

° Arrisku mota nagusien aurrean Taldeak izan duen arrisku-mailaren bilakaeraren inguruko INFORMAZIO MONOGRAFIKOAREN jarraipena.

- Taldearen erabakitze-estrategiaren analisiaren prozesuan parte hartzea.

° RECOVERY PLAN delakoaren elaborazioaren eta formalizazioaren prozesuan parte hartzea.

- Arriskuaren kudeaketaz Taldeak merkatuari informazioa emateko dituen eginbeharrak betetzen direla bermatzea.

° ZUHURTZIAZKO GARRANTZIADUN INFORMAZIOAREN elaborazioaren eta formalizazioaren prozesuan parte hartzea.

- EBZk JST delakoaren bidez egindako zuhurtziazko gainbegiratze-prozesuaren gertaera nagusien jarraipena.

° SREP ERABAKIA delakoaren analisia

° Gainbegiralearengandik jasotako komunikazio aipagarrienei emango zaien erantzunaren proposamena eta analisia

- Erabakitzearen nahiz zuhurtziazko gainbegiratzearen arloan izan diren araudi-aldaketa nagusiek Taldean izan duten eraginaren analisia.

- Zuzendaritzaren talderako ordainsari aldagarriaren inguruko proposamenaren gainbegiratzea.

D LOTURADUN ERAGIKETAK ETA TALDE BARNEKO ERAGIKETAK

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

Akziodunekin, dibidendu banaketa, zerbitzuak emateko kontratua eta finantza gastuak eta sarrerak.

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

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

D.3 Zehatz itzazu talde barneko eragiketak

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

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

Legedian ezarritakoak, eta bereziki, Kapital Sozietateen Legearen 229 eta 230 artikuluetan ezarritako komunikazioak. 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 sozietateren interesa ("Taldea" Merkataritza Kodearen 42. artikuluan ezarritako terminoetan ulertuta) eta kontseilariaren interes pertsonala, zuzena nahiz zeharkakoa, -eta/edo erei lotutako pertsona-, edo interes gatazken arauen mende dauden pertsona gatazkan sartzen diren egoeretan;

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

(iii) Taldeak kontseilariarekin -eta/edo eurei lotutako pertsonekin-, interes gatazken arauen mende dauden pertsonekin edo Akziodun Esanguratsuekin egiten dituen transakzioetan.

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

Aipatutako Araudiak, era berean, Administrazio Kontseiluaren Araudian ezarritakoa garatzen (29. artikulutik 34.era) eta Balore Merkatuaren eremuan Portaera Barne Erregelamenduan ezarritakoaren osagarri da (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 Arriskurako Joera Markoan ezargarria zaion Arriskuen Kudeaketa Sistemaren lerro nagusiak ezartzen ditu. Dokumentu honen lehen bertsioa, txosten honen erreferentzia datan oraindik ere indarrean dagoena, 2015eko apirilaren 30ean onartu zuen KUTXABANKEN Administrazio Kontseiluak.

Beraz, Arriskuen Kudeaketa Sistemak irismen bateratua du, eta arriskuen erakunde tipologiaren arabera artikulatzen da. Hemeretzi 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 esleitura daude.

Arriskuen Kudeaketa Sistemaren ezarpen-maila, horrela ezarrita, arrisku-mota bakoitzaren eta taldeko sozietate bakoitzaren arabera aldatzen da, proportzionaltasun printzipioa eta baliabide erabilgarritasuna ezarrita.

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

Kutxabanken Administrazio Kontseiluak Taldearen Arriskuen Kudeaketa Sistemaren lerro nagusiak ezartzen ditu Arriskurako Joera Markoaren bidez.

Bere aldetik, Arrisku Kontrol Batzordeak Taldearen Arriskuen Kudeaketa Sistemaren kontrola eta gainbegiratzea du helburu nagusi. Arrisku-mota desberdinen berrikusketa sistematikoaz arduratzen da, eta Taldearen arriskuaren kudeaketaren estrategia eta politikari buruzko proposamenak aztertu eta ebaluatzen ditu.

Bere eginkizunak egoki bete ahal izateko, Arrisku Kontrol Batzordeak gai honen inguruko kudeaketa-informazio zabala du eskura, hiru hileko Erakundearen Arriskuen Aginte-mandoaren bidez ez ezik, baita esanguratsuenak diren arrisku motei buruzko txosten monografikoen bidez ere.

Auditoria eta Betetze Batzordeari dagokio finantza-informazio arautuaren lanketa-prozesua eta aurkezpena gainbegiratzea, eta Sozietatearen barne kontrol eta arriskuen kudeaketa sistemen eraginkortasuna gainbegiratzea, baita kontu-auditoreekin eztabaidatzea, auditoria egitean antzeman diren barne kontrol sistemako ahulezia esanguratsuak.

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

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

Kutxabank Taldeak hemeretzi 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 erakundeak merkaturatzen duen edozein banku produktutik eratorritakoak izan litezke, tresna

eratorriekin egindako eragiketak barne. Kategoría honetatik kanpo geratzen dira berariaz, finantza-erakundeekin hartutako kreditu-arriskuak, baita zor-tresnei lotutako kreditu-arriskuak ere.

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

Partaidetutako erakundeetako arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, Bankuaren jarduerarekin zuzenean lotuta ez dauden erakundeetako akzio- partaidetzen narriaduraren ondorioz. Erakunde hauetan izatea arrazoi strategikoei zor zaie. Kudeaketa eremu honen barne daude, partaidetutako erakundeek dagokienez, Bankuak jarraitzeko bokazioa dueneko partaidetekin lotutako arriskuak, eta berariaz uzten ditu kanpo Bankuak kontrolatzen dituen eta aseguruaren edo higiezinaren inguruko jardueretan aritzen diren erakunde ez-kotizatuei lotutako arriskuak.

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, berariaz, legezko arriskua, nahiz arriskua, eta ez ditu barne hartzen ez arrisku estrategikoa ezta ospe arriskua ere.

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.

E.4 Adieraz ezazu Erakundeak arriskuaren tolerantzia maila duen

Kutxabankek Administrazio Kontseiluak arriskuaren kudeaketaren arloan dituen jarraibide estrategikoak adierazten ditu Arriskurako Joera Markoaren bidez. Dokumentu horretan Taldeak arrisku-profil global ertain-baxua aurkeztu nahi du, bere jarduera luzaroan mantentzeko helburua bermatzen duena, eta beraz, baita gizarteari egiten dion ekarpena.

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

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

Arriskurako Joera Markoan zehaztutako arrisku-adierazle multzo nagusia 17 adierazle osatzen dute. Haietariko bakoitzak jarraipen-eremu maila du (helburua, behaketa eta alerta atalasea eta berreskuratze atalasea), hauen betetze mailaren eboluzioa erraz ikus dadin, baita kasu bakoitzean aplikagarria den kudeaketa estiloa ere.

E.5 Adieraz ezazu zein arrisku gauzatu den ekitaldian

2015ean, jarduera ekonomikoaren adierazle nagusiek 2014ko ekitaldian antzematen hasi ziren errekupeazio zantzuak erakusten jarraitu dute, eta horrek arrisku batzuen gauzatzeak Kutxabank taldearen balio ekonomikoan izan duen eragina leuntzen lagundu du.

Adierazle makroekonomiko esanguratsuenen artean, aipatu behar da finantza-sistemaren berankortasun-tasak 2015ean, 2014an hasita, jaisten jarraitu duela, eta higiezinaren aktiboen balorazioek nolabaiteko egonkortasuna izan dutela, merkatu-hobi batzuetan errebalorizazioak ere erakutsita.

Honen guztiaren ondorioz, finantza-erakundeen emaitzen kontuetan kreditu-arriskuak, baita higieziinei dagokienak, izan duen gauzatze-maila nabarmen jaitsi da. 2015ean finantza-erakundeek haien kreditu eta higieziaren aktibo zorroei kontabilitate-hornidura gutxiago esleitu diete, jarduera ekonomikoaren hobekuntzaren eta aurreko ekitaldietan egindako ahaleginen ondorioz.

Kutxabank taldea ez da joera orokor honetatik kanpo geratu. Bere arrisku-zorroa saneatzeko politika kontserbatzailea mantendu duen arren, 2015ean kredituen eta higieziaren narriaduragatiko bere zuzkidurek jaitsiera nabarmena izan dute 2014an kontabilizatutakoekin alderatuta.

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

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

KREDITU ETA KONTRA-ALDERDI ARRISKUA: Kreditu-arriskua ebaluatzeko, arintzeko edo murrizteko ezarritako sistemak kontra-alderdien kontzentrazioaren dibertsifikazio eta murrizketa eta bermeen onarpen politika zuhurretan oinarritzen dira, baita onartzeko, bideratzeko, jarraipena egiteko eta berreskuratzeko 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 scoring eta rating 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 higieziaren sektorearekiko kontzentrazioarako mugak ere, Arriskuen Atalaren erantzukizuna.

Berreskuratzeko: Arrisku ez ordainduak berreskuratzeko politik proaktiboa, identifikazioa goiztiarraren bidez, eta berreskuratzeko kudeaketetan adituen esku utzita. Eguneroko informazioa dago, arriskuen egoera individuala eta globalari buruz, baita berreskuratzeko-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 erabili egiten da. 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 bere likidezia-egituren beharren bilakaeraren aldizkako jarraipena egiten du eta behar hauek ekonomia-eraginkortasun eta dibertsifikazio (epeei nahiz hornitzaileei dagokienez) egoera hobezinetan betetzeko handizkako merkatuetara jotzen du. Gainera, behar izatekotan, bere finantza-eginbeharrak betetzea bermatuko dioten aktibo likidoen eta bestelako finantzazio-iturrien zorroak mantentzeaz arduratzen da.

Beste alde batetik, finantzazio plan-jarduera batzuk egiten ditu, etorkizunari begira izan litzakeen finantzazio beharrak ezagutzeko eta hauei aurrea hartzeko, bai ohiko egoeretan bai bereziki zailak diren egoeretan.

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 Kontu Bateratuen 16. oharretik 20.era.

Era berean, arriskuak gainbegiratzeko maila gehigarri giza, barne kontrol sistemen eraginkortasuna, barne auditoria eta Taldearen arriskua kudeatzeko sistemak aldizka gainbegiratzeko eginkizuna Auditoria eta Betetze Batzordeari dagokiola aipatu behar da.

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

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

F.1 Erakundearen kontrol ingurunea

Informa ezazu, gutxienez, ezaugarri nagusiak adieraziz:

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

KUTXABANKEN Administrazio Kontseiluak, erabakiak hartzeko Sozietatearen organo gorena den aldetik (Batzar Nagusiaren eskumenari erreserbatutako arloetan izan ezik), Sozietatearen administrazioaren eta ordezkariaren ardura du legez eta estatutuen arabera. Era berean, Bankuaren gaineko erantzukizun globala du, helburu estrategikoen inplementazioaren onarpena eta gainbegiratzea, arriskuen estrategia, erakunde gobernu eta erakunde baloreak barne. Administrazio Kontseiluaren Araudiak, bere 5. artikuluan, zera ezartzen du, Administrazio Kontseiluak bere eginkizunen artean duela kontabilitate eta finantza informazio sistemen osotasuna bermatzea, finantza eta operazio kontrola barne, eta legedi ezargarriaren betetzea; informazioa zabaltzeko prozesua eta Bankuari buruzko informazioak gainbegiratzea; baita arriskuen kontrol eta kudeaketa arloan, Sozietatearen eta Taldearen jardura lerro nagusiak zehazten dituzten printzipioak eta politikak ezartzea, arriskuen kudeaketa arloan. Printzipio eta politika horiek aldizka berrikusiko dira.

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

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

- Batzar Nagusiari eta Administrazio Kontseiluari, euren eskumeneko arloetan, bere baitan eztabaidatzen diren gaien berri ematea.
- 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.
- Finantza informazio arautuaren lanketa eta aurkezpen prozesua gainbegiratzea.

Barne Kontrol eta Auditoria Zuzendaritza Nagusi Ondokoak, bere aldetik, Auditoria eta Betetze Batzordeari laguntzen dio, arriskuaren kudeaketa eta kontrolerako sistemen diseinu egokiaren eta ezarpenaren gainbegiratzeari buruz informatzeko. Horien artean, finantza informazioaren lanketa prozesua dago (FIBKS), eta horien funtzionamendu zuzena eta eraginkorra izan dadin zaintzen du.

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

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

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

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

Erakundearen antolakuntza-egituraren diseinua eta berrikusketa eta ardura eta aginte lerroen definizioa, Administrazio Kontseiluaren jarraibideek zehazten dute.

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

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

Finantza 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.

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 eratoritzen 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 oinarrizko printzipioak jasotzen ditu, barne harremanetan nahiz hirugarrenei dagokienez ere, Pertsona Loturadunei ezargariak, 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 berriazko aipamenak.

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

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

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

a) KUTXABANKEN Administrazio Kontseiluko kideei.

b) KUTXABANKEN Zuzendaritza Batzordeko kideei.

c) KUTXABANKEN beste zenbait zuzendari, langile, ahalordetu eta eragile, horien jarduerak zuzenean zerikusia badu balore merkatuetan burutzen diren operazio eta jardurekin.

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

2. Zigor-arrisku Arloko eta Etika-kodeko Politikak, Kutxabankeko langile guztien jarduera irregularrak saihesteko kontrol-esparrua osatzen dutenak.

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

KUTXABANKEK "Kanal Etikoa" deritzona du, salaketen barne komunikaziorako, Kode deontologikoaren arau-hausteak nahiz irregulartasun finantzarioak eta kontabilitatekoak jakinarazteko, edo, oro har, erakunde barruan egiten diren jarduera irregularrak edo iruzurrezkoak jakinarazteko.

Kanal horren bidez jasotako komunikazioak, konfidentzialtasunez 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 salatzeko formularioa dago eskura.

Araudia Betetzea Zuzendaritzak, Giza Baliabideen Zuzendaritzarekin elkarlanean, ebaluatu eta urteko txostena egiten du Kode Deontologikoaren betetze-mailari buruz. Txosten hori Presidentetzari helarazten zaio, Auditoria eta Betetze Batzordeari eta Zuzendaritza Nagusiarri.

- 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.

Informazio finantzarioarekin eta FIBKSren ebaluatzearekin 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, 6.948 prestakuntza ordu eman dizkie arlo horietan diharduten 243 langileri.

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

- Kontabilitatea / Baterakuntza
- Fiskala
- Auditoria
- Araudia Betetzea
- Kaudimena
- Arriskuaren azterketa eta kudeaketa

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

F.2 Informazio finantzarioaren arriskuen ebaluazioa

Informa ezazu, gutxienez, honako gainean:

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

- Prozesua existitzen bada eta dokumentatuta badago

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

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

Aldi berean, identifikatutako arriskuek leheneste prozesua pasatzen dute, 2015eko ekitaldian hobetua eta handitua izan den metodologia erabilita, prozesu bakoitzerako arrisku teorikoa zehazten duena (eraginaren ebaluazioaren eta gertaeraren maiztasunaren arabera), gero jasotako arriskua zehazteko (dokumentatutako prozesuei eta kontrolei buruzko iritzi adituaren arabera, sistemen erabileraren nahiz automatizazioaren arabera eta lehen izandako gorabeherarik ezaren arabera; prozesua ezaguna eta heldua den ere aintzat hartzen da). Azkenik, Erakundearen ezarritako berariazko kontrolak kontuan hartu ondoren, arindutako arriskua zehazten da. Horrela, Kutxabank taldearen 15 zeharkako eta negoziozko prozesuri dagozkien 231 arrisku ebaluatu dira.

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

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

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

- Baterakuntza perimetroaren identifikazio prozesua existitzea, besteak beste, sozietate-egitura konplexuen, tresna-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 kritikotako bat, eta bere berrikuntza urtean behi egitea ezarri da.

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

Arriskuak identifikatzeko prozesuak aintzat hartzen ditu bai ohiko transakzioak bai ez hain ohiko eta potentzialki konplexuagoak direnak, baita beste arrisku tipologia batzuen eragina ere (eragiketekoak, 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 Auditoria eta Betetze Batzordeari dagokio, Barne Kontrol eginkizunaren bidez.

F.3. Kontrol jarduerak

Informa ezazu, gutxienez, ezaugarri nagusiak adieraziz:

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

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

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

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

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

- Zeharkako prozesuak:
 - Erakunde Nagusiaren eta eskumendeko esanguratsuen Kontabilitate itxiera
 - Baterakuntza
 - Kontrol Informatiko Orokorrak
 - Urteko Kontuak egitea
 - Epaiak eta Zenbatespenak
- Negozio prozesuak:

- Kreditu-inbertsioa
- Hartzekodunak
- Finantza-tresnak
- Zorra ordaintzeko jasotako aktibo higiezinak
- Pentsioengatiko konpromisoak
- Sozietateen gaineko Zergak
- Jarduera aseguratzailea
- 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.

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

Erakundearen FIBKSren ebaluazioaren barruan, ekitaldi honetan identifikatu diren eta giltzarri diren kontrolen barne-egiaztapen prozesua ezarri da, finantzen inguruko informazioa fidagarria dela bermatzeko. Horretarako, giltzarri diren kontrolen arduradun guztiak dagokion epean hauek eraginkortasunez egin direla egiaztatzen dute.

Bere aldetik, Barne Auditoriak, aurreko ataletan deskribatu den bezala, gainbegiratze-jarduerak egiten ditu.

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, pasiboei buruzko kalkulu aktuarialak eta pentsioengatiko konpromisoak, aktibo materialen eta ukiezinen balio-bizitza, finantza-aktibo ez kotizatuen arrazoizko balioa eta higiezin aktiboaren 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. Sistema hauek barne-kontrolako politikei eta prozedurei lotuta daude, besteak beste:

1. Informazioaren Segurtasunaren Kudeaketa Sistema: Sistema honek, beste politika batzuen artean, informazio eta kontrol (barnekoa zein kanpoko) sistemetara sartzearnak definitzen ditu, eta hauei esker definitutako politika guzti-guztiak egoki ezartzen direla berma daiteke. Aplikazioen diseinuan eta inplementazioan kontrol puntu desberdinak ezartzen dituen marko metodologikoa dago definituta, lortu den emaitzak erabiltzaileak eskatutakoa betetzen dituela ziurtatzeko, eta kalitate-mailak galdatutako fidagarritasun, eraginkortasun eta mantenu estandarrak betetzen dituela ziurtatzeko. Badago metodologia bat 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 atzera buelta definitzen ditu, aurreko egoerara, edozein gorabehera antzemanez gero.

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

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

Aldi berean, zerbitzu hornitzaile nagusiek (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.

FIBKSren eremuan, Erakundeak Informatika Kontrol Orokorren Prozesua du, honi dagozkion arriskuen eta kontrolen prozedura eta matrizearekin batera. Bertan sarbidearen segurtasunari, aldaketen kontrolari, berauen eragiketari, eragiketaren jarraitutasunari eta funtzioen bereizketari dagozkien arriskuak eta kontrolak zehazten dira.

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 zerbitzuak eta eginkizunak kanporatzeko Politika du, Administrazio Kontseiluak onartua. Politika horrek kanporatze-prozesuaren atal desberdinetan derrigorrez bete behar diren printzipioak, arauak, prozedurak eta kontrolak ezartzea du helburu. Barne Auditoria Sailak, bere eginkizunen artean, aldizkako auditoriak burutu behar ditu Politika horren betetzeari buruz, eta Araudia Betetze Sailak, bere aldetik, bere kontrolen artean, prozedura hori betetzea du, jardueren outsourcing balizko egoeretan. Araudia Betetzea Sailak egiten duen txosten hori Auditoria eta Betetze Batzordeari helaraziko zaio, onartutako kanporatzei buruzko ondorioak zehazteko, baita Politika honen ezarpenak eman dituen gorabeherak ere.

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

2015eko ekitaldirako, aditu independenteen balorazioekin eta kalkuluekin zerikusia zuten hirugarrenei enkargatutako jarduerak, honako hauei buruzkoak izan dira:

-Finantza-tresna egituratuaren eta eratorrien balorazioak.

-Langileekin onartutako konpromisoen azterketa aktuariaren kalkulua.

-Esleitutako higiezinaren 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

Informa ezazu, gutxienez, ezaugarri nagusiak adieraziz:

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

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

Baterakuntza paketeak Taldearen sozietate filial bakoitzak betetzen ditu eta partaidetu bazkidetuek, hiru hilean behin, eta Filialen eta Baterakuntza Finantza Zuzendaritza da Talde Ekonomikoko sozietate filialek eta partaidetu bazkidetuek Erakundetik zehazten diren kontabilitate erregistro jarraibideak eta kontabilitate politikak jarraitzen dituzten zaintzen duena. Arlo horretatik, filialen eta partaidetu bazkidetuen 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, Erakundeak Kontabilitate Politiken Eskuliburua du, eguneratuta, Finantza zuzendaritzak eta Erakundearen Zuzendaritza Nagusiak onartua, eta edozein araudi aldaketaren ondorioz eguneratzen dena.

Taldeak ezar ditzakeen kontabilitate politikak definitzen dituen kontabilitate araudi markoak eta finantza egoerek ondarearen eta finantza egoeraren irudi fidela erakustea ahalbidetzen duenak honako hauek hartzen ditu barne, (i) Finantza Informazioaren Nazioarteko Arauak (ii) Espainiako Bankuaren abenduaren 22ko 4/2004 Zirkularra eta gerora izan dituen eguneratzeak.

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

KUTXABANK Taldearen finantza-informazio bateratua sortzeko prozesua Esku-hartze Orokor Sailean burutzen da. Horretarako, tresna bat dago, eta bankuetako finantza-informazio guztia automatikoki jaulkitzen da tresna horretara. Informazio hori gainontzeko negozio-aplikazioekin integratuta dagoen kontabilitate-tresna batetik abiatuta lantzen da. Baterakuntza prozesua burutzeko, Talde Ekonomikoaren sozietate filialek Erakundeak berak erabiltzen duen aplikazio bateratu berera sartzea dute, eta horren bidez kargatzen dute informazio finantzarioa, beraz, saldo guztiek iraultzen dute 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 harmonizatzeke eta homogeneizatzeke. Horretaz gain, Taldeko sozietateek finantza egoerei dagozkien banantzeak egiteko beharrezko baterakuntza paketeak igortzen dituzte, baita zenbait kontabilitate egoera edo lagungarriak ere, informazio gainontzeko beharrezko estaldura 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 homogeneizatze 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

Informa ezazu, gutxienez, ezaugarri nagusiak adieraziz:

F.5.1. Auditoria batzordeak egiten dituen FIBKSren 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 finantza-informazioan duen eragina aintzat hartu den.

KUTXABANKEN, Barne Kontrol Unitatea Araudia Betetzea eta Barne Kontrol Atalaren mendean dagoen eginkizun gisa dago eratuta. Atal honek bere eginkizunen artean du Auditoria eta Betetze Batzordeari informazioa helaraztea eta laguntza ematea, informazio finantzarioa landu eta aurkezteko prozesua gainbegiratzeko bere eginkizunean. Ebaluazioa plana eta FIBKS gainbegiratzearen emaitzak, sei hilean eta urtean behin aurkezten zaizkio Auditoria 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 Auditoria 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.

Auditoria eta Betetze Batzordeak informazio finantzarioaren barne kontrol sistemen gaineko berrikusketa eta kontrol lana Araudia Betetze eta Barne Kontrol Atalari gomendatu dio. Gainera, Auditoria eta Betetze Batzordeak informazio finantzarioaren barne kontrol sistemen berrikusketa prozesuaren irismena ebaluatu eta baliozkotu du, eta 2015eko ekitaldian FIBKSren gainean egindako gainbegiratzeari buruzko informazioa jaso du. 2015eko ekitaldirako egindako ebaluatzearen irismenak inplementatutako FIBKSren jarduera formalaren gainbegiratzea hartu du barne, baita ekitaldirako planifikatutako negozio prozeduren kontrol giltzarrien eta zeharkakoen gainbegiratzea ere.

2015eko ekitaldiko ebaluazio prozesuan, 364 kontrol giltzarri identifikatu dira. Identifikatu diren kontrol ahuldadeek eta hobekuntza aukerek dagozkien jarduera-planak ekarri dituzte. Era berean, aurreko ekitaldian identifikatutako gomendioen jarraipena egin da.

Gainera, Barne Auditoria, Kontrol eta Barne Auditoria Zuzendaritzaren mendeko eginkizun gisa dago eratuta. Atal horrek politikak, planak, prozedurak, arauak eta erregelamenduak betetzen direla ziurtatzen duten sistemak aztertzea eta ebaluatzea du bere eginkizunen artean, baita barne kontrol sistemen nahikotasuna eta eraginkortasuna, horiek hobetzeko iradokizunak jaulkita. Barne Auditoriak FIBKS gainbegiratzeko hiru urteko plana du. Plan horrek FIBKSren egoerari buruzko txostena jaulki behar du, eta ahuldadeak identifikatzeak ekarri lezakeen eragina ere agertuko da, baita lan gehigarrien planifikazioaren gaineko erabakiak ere, eta azaleratu diren arriskuak arintzeko kontrol neurri bereziak. Txosten hori 2014an egin da, eta FIBKSren egoera Erakundearen egokia dela ondorioztatu du eta Auditoria 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.

Auditoria 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 Auditoria eta Betetze Batzordean aurkezten ditu Urteko Kontuak eta informazio finantzarioaren bilakaera ebaluatzen duen Espainiako Bankuaren Txosten Osagarria. Prozesu hori burutzeko, alde aurretik, Auditoria 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, Auditoria eta Betetze Batzordeak Kontrol eta Barne Auditoria 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

Eman ezazu honen inguruko informazioa:

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

Erakundeak berrikustera eman dio kanpoko auditoreari IAGCren F atal honetan agertzen FIBKSri buruzko informazioa, 2015eko ekitaldiari dagokiona. Kanpoko Auditoreak txostena jaulki du gai horri buruz, eta IAGCri atxiki zaio eranskinetan.

G BESTELAKO INFORMAZIO INTERESGARRIAK

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

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

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

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

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

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

Auditoria eta Betetzeko Batzordeak, bere eginkizunen artean, araututako finantza-informazioaren prestaketaren eta aurkezpenaren prozesua gainbegiratu behar du, eta alde zurretik, Administrazio Kontseiluari Erakundeak aldizka argitara eman

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

2016ko urtarrilaren 25ean, Arrisku Kontrol Batzordeak aho batez onartu zuen, Izendapen batzordeak Mendia andrearen kargurako egokitasunaz alde zurretik egindako aldeko txostena aintzat hartuta, María Victoria Mendia Lasa andrea Kutxabanken Arrisku Kontrol Batzordearen Presidente berria izendatzea, Carlos Aguirre Arana jauna ordezkatzeko. Data horretan ere, Auditoria eta Betetze Batzordeak aho batez onartu zuen, Izendapen batzordeak Aguirre jaunaren kargurako egokitasunaz alde zurretik egindako aldeko txostena aintzat hartuta, Carlos Aguirre Arana jauna Kutxabanken Arrisku Kontrol Batzordearen Presidente berria izendatzea, María Victoria Mendia Lasa andrea ordezkatzeko.

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

Erakunde gobernuaren urteko txosten hau, erakundeko administrazio kontseiluak edo organoak onartu dute 2016/02/2eko bilkuran.

Txosten honen onarpenari dagokionez, adierazi kontra bozkatu duten edo abstenitu diren administrazio organoaren kontseilariak.

Bat ere ez

Deloitte.

2015 EKITALDIARI DAGOKION KUTXABANK S.A.REN "FINANTZA INFORMAZIOAREN BARNE KONTROLEKO SISTEMARI (FIBKS) BURUZKO INFORMAZIOA" DELAKOARI BURUZKO AUDITORIA TXOSTENA

Administratzaileei,

Kutxabank S.A.ren (aurrerantzean, Erakundea) Administrazio Kontseiluaren eskaeraren arabera eta 2015eko abenduaren 21eko gure gutun proposamenarekin, zenbait prozedura ezarri ditugu atxikitako Kutxabank S.A.ren 2015eko ekitaldiari dagokion Erakunde Gobernuaren Urteko Txostenean dagoen "FIBKSri buruzko informazio" delakoaren gainean. Hor laburbiltzen baitira Erakundearen barne kontroleko prozedurak urteko finantza informazioari dagokionez.

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

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

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

Txosten hau luzatzearen ondorioetarako, jarraian deskribatuko diren eta Balore Merkatuaren Batzorde Nazionalak bere web orrian argitaratutako *Erakundearen Finantza Informazioari buruzko Barne Kontroleko Sistemari buruzko informazioari buruzko auditorearen Txostenaren gaineko Jarduera Gidan* zehazten diren prozedura bereziak baino ez ditugu ezarri. Gida horren ezartzen du egin beharreko lana, lan horren gutxieneko irismena, baita txosten honen edukia ere. Edozein kasutan, prozedura horietatik eratoritzen den lanak irismen murrizta duenez, eta auditoria batek edo barne kontrolaren gaineko berrikuspen batek baino nabarmen txikiagoa, ez dugu horren eraginkortasunaren gaineko iritzia emango, ezta bere diseinua eta eraginkortasun operatiboaren gainekoa ere, atxikitako FIBKSri buruzko Txostenean deskribatzen dena. 2015eko ekitaldiari dagokion Erakundearen urteko finantza informazioari dagokionez. Ondorioz, aipatutako Gidak zehaztutako prozedura gehigarriak aplikatu izan bagenu edo auditoria egin izan bagenu edo araututako urteko finantza informazioaren barne kontrol sistemaren gaineko berrikuspena egin izan bagenu, beste zenbait egintza edo alderdi ager litezkeen eta horien gaineko informazioa emango genizukeen.

Era berean, lan berezi hau kontu auditoria ez denez, eta kontu auditoria jardunean Espainian indarrean dagoen araudi arautzailearen mende ez dagoenez, aipatutako araudi horretan zehaztutako terminoetan ez dugu auditoria iritzia adierazten.

Jarraian azalduko dira ezarritako prozedurak:

1. Erakundeak FIBKSri dagokionez prestatu duen informazioa irakurri eta ulertzea –Kudeaketa Txostenean sartutako banakatze informazioa- eta informazio horrek ea eskatzen den informazio guztia agertzen duen ebaluatzea. Informazio horrek Erakunde Gobernuaren Urteko Txosten ereduaren FIBKSri buruzko F atalean deskribatutako

gutxieneko edukiari jarraituko dio, CNMVren 2015eko abenduaren 22ko 7/2015 Zirkularrean ezartzen denaren arabera.

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

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

4. Aurreko 1 puntuan zehaztutako informazioaren alderatzea, urteko kontuen auditoriaren lanen markoan egindako prozedurak ezartzearen ondorioz lortu den FIBKS ezagututa.

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

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

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

Txosten hau Kapital Sozietateen Legearen Testu Bateginaren 540 artikulua eta Balore Merkatuaren Batzorde Nazionalaren 2015eko abenduaren 22ko 7/2015 Zirkularrak ezarritako eskakizunen markoan prestatu da eskusiboki, Erakunde Gobernuaren Urteko Txostenean FIBKS deskripzioaren ondorioetarako.

DELOITTE, S.L.

Pablo Mugica
2016ko otsailaren 26a

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

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

KUTXABANK, S.A.k gomendio 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 enprekin dituenak ere;
 - b) Sor litezkeen balizko interes-gatazkek ebazteko ezarritako mekanismoak.

KUTXABANK, S.A. ez da sozietate kotizatu eta, beraz, ezin ezar dakioketako gomendio hau, dagoeneko 2014ko ekitaldiari dagokion erakunde gobernuko urteko txostenean azaldu diren mekanismoen kalterik gabe. Izan ere, mekanismo horiek ditu KUTXABANKEK balizko interes-gatazkek kudeatzeko.

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

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

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

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

5. Administrazio Kontseiluak ez diezaiola Batzar Nagusiari eginkizunak eskuordetzeko proposamenik egin, lehentasunezko harpidetza-eskubiderik gabeko akzioak edo balore bihurtgarriak jaulkitzeko, eskuordetze uneko kapitalaren %20 baino handiagoa bada zenbatekoa.

Eta administrazio kontseiluak lehentasunezko harpidetza-eskubiderik gabeko akzioak edo balore bihurtgarriak jaulkitzea onartzen duenean, sozietateak berehalaxe argitara ditzala bere web orrian merkataritza-legeriak aipatzen dituen eskusio honi buruzko txostenak.

KUTXABANK, S.A. ez da sozietate kotizatua eta, beraz, ezin ezar dakioko gomendio hau. Dena den, 2015ean ez da aipatutako egoerarik izan.

6. Jarraian aipatzen diren txostenak bai aginduta bai borondatez egiten dituzten sozietate kotizatuak euren web orrian argitara ditzatela, ohiko batzar nagusia egin baino lehen, zabalkundea nahitaezkoa ez izan arren:

- a) Auditorearen independentziari buruzko txostena
- b) Auditoria, Izendapen eta Ordainsari Batzordeen funtzionamenduari buruzkoak
- c) Auditoria Batzordeak loturadun eragiketei buruz egindako txostena
- d) Erakundearen gizarte erantzukizun politikari buruzkoa.

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

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

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

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

8. Auditoria Batzordea auditoriaren txostenean administrazio kontseilua Batzorde Nagusiari kontuak mugarik eta salbuespenik gabe aurkezten saiatzeaz arduradadila, eta ez ohiko egoeretan salbuespenak egongo balira, auditoria batzordearen presidentek eta auditoreek akziodunei garbi azal diezaieten aipatutako muga edo salbuespenen edukia eta helmena.

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

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

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

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

Hiru akziodun baino ez daudenez, normalean batzordeak unibertsalak dira, baina hala eta guztiz ere, akziodun hauek jorratuko diren gaiei buruzko beharrezko informazioa izango dute, aldeztatik eta batzarrak egin baino lehen, legeak aurreikusten dituen zehaztapenen arabera azaltzen dituzten eskariak ere aldi berean aintzat hartuta.

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

Ez da horrelako bertaratze saririk aurreikusten.

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

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

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du. KUTXABANK, S.A.k oparotasun ekonomikoaren, gizarte-berdintasunaren eta ingurumenarekiko kalitatearen helburuak orekaz osatzen dituen kudeaketa-eredua ezartzen du. Konpromiso hirukoitz hau kaudimentsua den negozio-eredu batean islatzen da, prozesuak eta

eragiketak alor ekonomikoko jasangarritasunarekin batera jartzen dituen; ingurua babesteko jarrera proaktiboaren bidez ingurumena zaintzeko borondatean, bere jarduerak sortzen dituen eraginak arintzen saiatuz; eta balio ekonomikoaren nahiz sozialaren sorreran, akziodunak diren hiru Banku Fundazioen gizarte-ekintzaren bidezko lankidetzeta eta sustapen ekintzei esker.

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

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

14. Administrazio Kontseiluak kontseilariak hautatzeko politika onar dezala, honakoak beteko dituena:

- a) Zehatza eta egiaztagarria izatea
- b) Izendapen edo berrautaketarako proposamenak aurretik administrazio kontseiluaren beharrak aztertuta egiten direla bermatzea.
- c) Ezagutza, esperientzia eta genero aniztasuna susta dezala.

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

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

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

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du, honakoak dituelako: (i) dagokion eta ezargarria den araudian zehatutakoaren arabera (ekainaren 24ko 10/2014 Legea, kreditu entitateen antolamenduari, gainbegiratzeari eta kaudimenari nahiz hain garapenerako araudiari buruzkoa), administrazio kontseiluaren kideen, zuzendari nagusien edo kideen, barne kontroleko eginkizunen arduradunen edo Kutxabanken giltzarri diren beste kargu batzuen egokitasuna ebaluatzeko politika, eta (ii), Kutxabank, S.A.ren Administrazio Kontseiluan ordezkari gutxien duen sexurako ordezkari helburuari buruzko Politika.

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

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du. Sozietatearen Estatutuek xedatzen dutenez (25. artikulua), Administrazio Kontseilua, Batzar Nagusiari proposamenak egiteko eta bakanteak betetzeko kooptazioaren jardueran, organoaren osaketan kanpoko kontseilariak edo ez-exekutiboek kontseilari exekutiboaren aurrean, gehiengo zabala ordezkatzeko saiatuko da, baita haien artean kontseilari independenteen zenbatekoa arrazoizkoa izaten, azken hauek, gutxienez, kontseilari guztien herena ordezkari izaten.

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

Irizpide hau horrela arindu ahal izango da:

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

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

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

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

KUTXABANK, S.A.k 16 kontseilaritik 5 kontseilari independente ditu, eta beraz, gomendio hau betetzen du, hiru akziodun baino ez dituelako eta hauek sozietatearen kapitalaren %100en titularrak direlako.

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

- a) Profil profesionala eta biografikoa;
- b) Zeintzuk administrazio kontseilutan dauden, sozietate kotizatuak izan nahiz ez izan; baita ordaindutako beste edozein jarduerari buruzko informazioa.
- 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 kotizatuak ez delako eta bere akziodunek beharrezkotzat jotzen ez dutelako; halaber, legeak eskatzen ez duelako

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

Gaur arte ez da aipaturiko ekoizkerik gertatu.

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

Orain arte ez da aipatutako egoerarik gertatu.

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

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

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

Kontseilariren bat prozesatuko balute, edo bere kontra ahozko judizioa hasteko autoa irekiko balitz, Kapital Sozietateen legedian zehaztutako delituren 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.

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

23. Kontseilari guztiek azal dezatela argi eta garbi bere desadostasuna, Kontseiluari aurkeztu zaion erabaki proposamenean 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 dituztenean, 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, eta orain arte ez da aipatutako egoerarik gertatu, administrazio kontseiluan eta batzorde delegatuetan izan daitezkeen beharrezko eztabaiden kalterik gabe.

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

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du, eta 2015ean ez da aipatutako egoerarik gertatu.

25. Izendapen Batzordeak kontseilari ez-exekutiboek euren eginkizunak egoki burutzeko behar duten beste denbora izan dezatela berma dezala. Eta kontseiluaren araudiak zehatz dezala bere kontseilariak gehienez zenbat sozietateen kontseilutan parte har dezaketen.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du. Sozietateak ez dio egoki iritzi mugatzeari, bankuetako kontseilariari ezargarria zaien arauan ezarritakoaz haraindi (duela gutxi 10/2014 Legeak aldatua), 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. Ebaluatzeko politika horrek sozietate horrek Administrazio Kontseiluko kideen, zuzendari nagusien eta antzekoen, barne kontrol eginkizunen arduradunen eta Bankuaren jardueraren eguneroko garapenerako beste lanpostu giltzarrien egokitasuna ebaluatzeko aintzat hartu behar dituen irizpideak ezartzea du helburu

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 antzekoen, 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.

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

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du

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

KUTXABANK, S.A.k partzialki betetzen du gomendio hau, txosten honetan ez dagoelako aipatutako datua jasotzen duen atalik.

28. 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.

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

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

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

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du. Bereziki, KUTXABANKEK Prestakuntza Programa du (2014-2015) kontseilariarentzat, bere Administrazio Kontseiluak onartuta.

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

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

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du

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

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

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

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du, Erakundearen Kontseilari Koordinatzailearen kalterik gabe. Honek, beste eginkizun batzuen artean, Administrazio Kontseiluaren, bere Presidentearen eta Kontseilari Delegatuaren aldizkako ebaluazioa antolatzen eta koordinatzen du.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Prozesua eta ebaluatutako eremuak erakundearen gobernuaren urteko txostenean deskribatuko dira.

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

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

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

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

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

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

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

40. Auditoria Batzordearen gainbegiratzepean, barne auditoriaren eginkizunak bere gain hartuko dituen unitatea izatea, informazio eta barne kontrol sistemen funtzionamendu ona zainduko duena eta funtzionalki kontseiluaren presidente ez-exekutiboaren edo auditoria batzordearen menpe izango dena.

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

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

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

42. Legek aurreikusitakoez gain, Auditoria Batzordeari egoki dakizkiola:

1. Informazio eta barne kontrol sistemei dagokienez:

- a) Sozietateari, eta hala badagokio, taldeari dagokion finantza-informazioaren elaborazioaren prozesua eta osotasuna gainbegiratzea, arauen arabera baldintzak betetzen diren, baterakuntzaren perimetroaren mugaketa egokia den eta kontu-irizpideen erabilera zuzena den begiratuta.
- b) Barne auditoria eginkizunaren independentzia eta eraginkortasuna zaintzea; barne auditoria zerbitzuko arduradunaren hautaketa, izendapena, berrautaketa eta kargu uztea proposatzea; zerbitzu horren aurrekontua proposatzea; orientabidea eta lan-planak onartzea, eta bere jardura nagusiki sozietatearen arrisku esanguratsuetara zuzenduta dagoela bermatzea; bere jardurei buruzko aldizkako informazioa jasotzea; eta goi mailako zuzendaritzak bere txostenetako emaitzak eta gomendioak aintzat hartzen dituela egiaztatzea.
- c) Langileei, enpresa barruan antzeman eta garrantzi berezia duten irregulartasunak, era konfidentzian, eta egoki iritziz gero, era anonimoan, komunikatzea ahalbidetuko dien mekanismoa ezartzea eta gainbegiratzea. Batez ere, irregulartasun finantzarioak eta kontabilitatekoak.

2. Kanpoko auditoreari dagokionez:

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

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du, ezargarria egiten zaizkion eta egin zaizkion ataletan.

43. 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.

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

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

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

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

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

46. Auditoria batzordearen gainbegiratze zuzenpean, edo, hala badagokio, administrazio kontseiluaren batzorde berezitu baten menpe, kontrol eta arriskuen kudeaketari buruzko eginkizuna egon dadila, honako betebeharrak dituen sozietatearen barne sail batek burutua:

- a) Arriskuen kontrolerako eta kudeaketarako sistemen funtzionamendu egokia bermatzea, eta bereziki, sozietatean eragina duten arrisku garrantzitsuak identifika, kudeatzen eta zenbatzen direla.
- b) Arriskuen aurreko estrategiaren lanketan eta haien kudeaketaren inguruko erabaki garrantzitsuetan aktiboki parte hartzea.
- c) Administrazio kontseiluak definitutako politikaren arloan kontrolerako eta kudeaketarako sistemak arriskuak egoki leuntzen dutela zaintzea.

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

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

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du, eta Ordainsari Batzordearen eta Izendapen Batzordearen kideen erdia kontseilari independenteak dira.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

KUTXABANK, S.A.k gomendio hau betetzen du txosten honetan zehaztu den bezala osatuta dituen Batzorde Delegatuetan.

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

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

KUTXABANK, S.A.k, partzialki betetzen du gomendio hau, aipatutako eginkizun batzuk osoko Administrazio Kontseiluan burutu dira eta.

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

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

babesten duten komunikazio-jarduerak.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Eta, bereziki, ordainsarien osagarri aldakorrak:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

62. Ordainsari-sistemei dagozkien akzioen gaineko akzioak, aukerak edo eskubideak esleituta, kontseilariak ezin dezatela besterendu bere urteko ordainsari finkoa bi aldiz besteko akzio kopuruaren jabetza, ezta aukerak edo eskubideak gauzatu, esleipenetik, gutxienez, 3 urte pasatu arte.
Aurrekoa ez da aplikatuko kontseilariak besterendu behar dituen akzioen kasuan, hala badagokio, erosketarekin lotutako kostuak betetzeko.

Gomendio hau ez da KUTXABANK, S.A.n ezargarria.

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

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

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

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