

**AURREZKI KUTXAK EDO ESTATUKO MERKATARITZA-SOZIJETATE EDO ERAKUNDE PUBLIKO EZ DIREN
ETA MERKATU OFIZIALETAN NEGOZIATZEN DIREN BALOREAK JAULKITZEN DITUZTEN
BESTE ERAKUNDE BATZUETAKO ERAKUNDE-GOBERNUAREN URTEKO TXOSTENA**

DOKUMENTU HAU BMEB-CNMVn ARGITARATUTAKOAREN ITZULPENA DA

JAULKITZAILEAREN IDENTIFIKAZIO-DATUAK

ERREFERENTZIA EKITALDIAREN AMAIERA-DATA	2018/12/31
--	------------

IFK	A95653077
------------	-----------

IZEN SOZIALA

KUTXABANK, SA

HELBIDE SOZIALA

KALE NAGUSIA, 30-32 (BILBO) BIZKAIA

A. JABETZAREN EGITURA

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

Akziodunaren edo partaidearen izena edo izen soziala	Kapital sozialaren gaineko %
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:

Zerikusia duten izenak edo izen sozialak	Harreman-mota	Deskripzio laburra
Datu barik		

A.3 Adieraz ezazu, kasuaren arabera, zein harreman-mota dagoen akziodun edo partaide esanguratsuen eta erakundearen artean, 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	Harreman-mota	Deskripzio laburra
BILBAO BIZKAIA KUTXA FUNDACIÓN BANCARIA – BILBAO BIZKAIA KUTXA BANKU FUNDAZIOA	Kontratukoa	Zerbitzuak emateko kontratua
FUNDACIÓN BANCARIA KUTXA-KUTXA BANKU FUNDAZIOA	Kontratukoa	Zerbitzuak emateko kontratua
CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA-ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA, FUNDACIÓN BANCARIA	Kontratukoa	Zerbitzuak emateko kontratua

A.4 Adieraz ezazu murriztapenik dagoen (estatutukoa, legekoa edo edozein motatakoa) baloreen eskualdagarritasunerako eta/edo boto-eskubideari egindako murrizketarik. Bereziki, bere akzioak merkatuan erosita, sozietatearen kontrola hartzea eragozten duen murriztapenik dagoen jakinaraziko da, baita sektoreko araudiaren arabera aplikatu dakizkiokeen baimen erregimenik edo

aurretiazko komunikazio erregimenik dagoen ere, konpainiako finantza-tresnen erosketari edo eskuz aldatzeari buruzkoak:

	BAI
x	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 eratuta geratuko da, bertaratutako edo ordezkaturako akziodunek, gutxienez, harpidetutako kapital sozialaren ehuneko hogeita bost (% 25) dutenean, boto eskubidez. Bigarren deialdian, balekoa izango da batzarraren eratzea, bertaratu den kapitala edozein delarik ere. Hori guztiori, une bakoitzean ezar daitekeen araudiak, edo sozietatearen estatutuak, 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 estatutuaren 20.2 artikulua arabera, akordioak batzarrera bertaratutako edo ordezkaturako akziodunen botoen gehiengo arruntez hartuko dira. Hala ere, boto eskubidea duen harpidetutako kapitalaren, gutxienez, ehuneko berrogeita hemeretzi (% 59) duten bertaratutako edo ordezkaturako akziodunen aldeko botoa eskatuko da, batzar nagusiak honako akordio hauek baliozkotasunez har ditzan:

- (i) Kapital sozialaren gehikuntza, lehentasunezko eskubidea erabat edo partzialki ezabatuta eta kapital sozialaren murrizketa. Salbuespena dira aplikagarria litzatekeen araudia betetzeko beharrezko kapital gehikuntzak, edo ikuskatze-agintarien eskaeraz eta, edozein kasutan, lehentasunezko eskubidea aitortuko da, aplikagarria den legearen terminoetan.
- (ii) Obligazio bihurtarrien, aukeren, *warrants* deritzenen edo akzioak erosteko edo harpidetzeko eskubidea ematen duen beste edozein balioren jaulkipena.
- (iii) Aktiboen eta pasiboen 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 aplikagarria den araudiak zehazten dituen gehiengoaren eskakizun berezien kalterik gabe, beti ere zorrotzagoak badira.

Aipaturako gehiengoak ez datoz bat, zorrotzagoak direlako, Kapital Sozietateen Legeko 201. artikuluan ezarritakoekin, eta horren arabera, goiko puntuetan adierazitako akordioak (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 ordezkaten duen akziodun kopurua biltzen bada, % 50era iritsi barik.

B.3 Zehatz ezazu, labur, txosten honi dagokion ekitaldian izandako batzar nagusietan edo organo baliokideetan hartutako akordioak eta zein boto portzentaje hartu diren (4000 karaktere gehienez)

* **2018ko apirilaren 9an** Akziodunen Ohiko Batzar Nagusi Unibertsala egin zen eta, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen aho batez:

- Sozietatearen urteko kontu indibidualak eta bateratuak onartzea, emaitza ezartzea eta 2017ko abenduaren 31n itxitako ekitaldiko gizarte kudeaketa onartzea.
- Deloitte, S.L.ren izendapena berriztatzea, KUTXABANK, S.A.ren Kontu Auditorea den aldetik, 2018ko ekitaldiari dagozkion urteko kontu indibidualak eta bateratuak ikuskatu ditzan.
- Carlos Aguirre Arana jaunaren karguaren muga-eguneratzea ohartematea, KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluaren kide den aldetik (eta, ondorioz, Arriskuaren Kontrol Batzordearen eta Auditoria eta Betetze Batzordearen kidea den aldetik).
- KUTXABANK, S.A.ren sozietatearen estatutuetako honako artikulua hauen aldaketaren onarpena: (i) 29. artikulua (Auzitegi Gorenaren Arlo Zibileko Salaren 98/2018 Epaiarekin zerikusia duen aldaketa) eta (ii) 17. eta 32. artikulua (araudi-eskakizunei lotutako aldaketak).
- KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluaren Erregelamenduaren eta Auditoria eta Betetze Batzordearen Erregelamenduaren aldaketa ohartematea, edukiak aurreko atalean zehaztutako kontuei egokitzeko helburuz (akordio horren eraginkortasuna KUTXABANK, S.A.ren Akziodunen Batzar Nagusiak aipatutako estatutu aldaketak onartzera baldintzatuz).
- KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluaren kideen Ordainsari Politikaren bertsio berria onartzea, baita jarraian zehaztuko den 2018ko ekitaldirako ordainsarien esleipen-erregimena ere:
 - (i) kontseilari ez-exekutiboentzat: berrestea, bere termino guztietan, 2018ko ekitaldirako, kontseilari eginkizuna betetzeari dagozkien ordainsari finkoko erregimena eta bertaratze-dietak, Akziodunen Batzar Nagusiak berak, 2014ko azaroaren 28an egindako bileran, onartutako terminoetan, eta partzialki aldatuak, Batzar Nagusiak, 2015eko maiatzaren 28an, 2016ko ekainaren 30ean eta 2017ko maiatzaren 3an hartutako erabakien bidez; eta
 - (ii) kontseilari exekutiboentzat: onartzea, gehieneko zenbateko gisa, eurekin sinatutako kontratuetan aurreikusitako ordainsariaren batukaria, eta batzar nagusiak termino horien berri izan du aldezturik.
- * **2018ko irailaren 6an** egin zen Akziodunen Ezohiko Batzar Nagusi Unibertsala, eta, besteak beste, jarraian adieraziko den akordioa onartu zuen, bertaratu zen kapital sozialaren % 89ren aldeko botoaz (eta % 11ren abstentzioaz):
 - Estatutuetan aurreikusitako epealdirako, José Julio Zatón Salazar jauna izendatzea KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluaren kide.
- * **2018ko azaroaren 30ean** egin zen Akziodunen Ezohiko Batzar Nagusi Unibertsala, eta, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen aho batez:
 - Estatutuetan aurreikusitako epealdirako, Gregorio Villalabeitia Galarraga jauna berrestea KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluaren kide.
 - KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluaren Ordainsari Politika berriaren edukia onartzea.
 - Ordainsari aldakor maila maximoa onartzea Alfonso Martínez jaunarentzat (Arriskuen zuzendariorde orokorra eta aurre-erretiroa hartzeko identifikatu den KUTXABANK, S.A.ren kolektiboko kidea), bere ordainsariaren osagai finkoaren % 200eko legezko mugaraino.
- * **2018ko abenduaren 27an** egin zen Akziodunen Ezohiko Batzar Nagusi Unibertsala, eta, besteak beste, honako akordio hauek hartu zituen aho batez:
 - EHUN ETA HOGEITAZAZPI MILIOI ETA LAUROGEITA HAMAR MILA EUROKO orotarako zenbateko dibidendua banatzea (127.090.000,00 €), 2018ko ekitaldiaren kontura.

B.4 Adieraz ezazu ekitaldian burutu diren batzar nagusietan edo organo baliokideetan akziodunek onartu ez duten eguneko gai-zerrendako punturen bat egon den.

Eguneko gai-zerrendako puntu guztiak onartu dituzte akziodunek.

B.5 Adieraz ezazu erakunde gobernuak web gunean duen edukira sartzeko helbidea eta modua

www.kutxabank.com

B.6 Adieraz ezazu zure kasuan dauden sindikatuen bilerarik egin den, eta erakundeak jaulkitako baloreen edukitzaileen bilerarik, txosten honi dagokion ekitaldian egindako bileren helburua eta hartu diren akordio nagusiak.

Ez da obligaziodunen sindikatuen ezta antzekoen bilerarik egin 2018ko ekitaldian.

C ERAKUNDEAREN ADMINISTRAZIOAREN EGITURA

C.1 Kontseilua edo administrazio organoa

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

ORGANOKO KONTSEILARI/KIDE GEHIENEO KOPURUA	20
ORGANOKO KONTSEILARI/KIDE GUTXIENEO KOPURUA	10
ORGANOKO KONTSEILARI/KIDE KOPURUA, BATZARRAK FINKATUTA	16

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

Kontseilariaren / administrazio kontseiluko kidearen izena edo izen soziala	Ordezkaria	Izendatzearen azken data
Gregorio Villalabeitia Galarraga jauna		2018/11/30
Xabier Gotzon Iturbe Otaegi jauna		2016/06/30
Juan María Ollora Ochoa de Aspuru jauna		2017/05/03
Francisco Javier García Lurueña jauna		2015/05/28
Alexander Bidetxea Lartategi jauna		2016/06/30
María Manuela Escribano Riego andrea		2016/06/30
Jesús M ^a Herrasti Erlogorri jauna		2016/06/30
José Miguel Martín Herrera		2017/07/28
Roxana Meda Inoriza andrea		2016/06/30
María Victoria Mendia Lasa andrea		2016/06/30
Josu de Ortuondo Larrea jauna		2016/06/30
José Antonio Ruiz-Garma Martínez jauna		2016/06/30
Jorge Hugo Sánchez Moreno jauna		2017/07/28
Antonio Villar Vitores jauna		2016/06/30
José Julio Zatón Salazar jauna		2018/09/06
Joseba Mikel Arieta-Araunabeña Bustinza jauna		2016/06/30

2018ko abenduaren 31n kargua indarrean duten kontseilariak identifikatu dira taulan, Carlos Aguirre Arana jauna (iazko Erakunde-Gobernuaren Urteko Txostenean jasota geratu zena) 2018ko apirilaren 9ra arte izan zen KUTXABANK, S.A.ren kontseilari.

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

Administrazio kontseiluko kidearen izena edo izen soziala	Taldeko erakundearen izen soziala	Kargua
José Antonio Ruiz-Garma Martínez jauna	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
José Antonio Ruiz-Garma Martínez jauna	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
Francisco Javier García Lurueña jauna	FINECO SOCIEDAD DE VALORES, SA	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
Francisco Javier García Lurueña jauna	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA

Francisco Javier García Lurueña jauna	CAJASUR BANCO, SAU	KONTSEILARIA
Francisco Javier García Lurueña jauna	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
Joseba Mikel Arieta-Araunabeña Bustinza jauna	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
Joseba Mikel Arieta-Araunabeña Bustinza jauna	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
Gregorio Villalabeitia Galarraga jauna	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
Gregorio Villalabeitia Galarraga jauna	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILUKO PRESIDENTEA
José Miguel Martín Herrera jauna	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
José Miguel Martín Herrera jauna	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
Xabier Gotzon Iturbe Otaegi jauna	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
Xabier Gotzon Iturbe Otaegi jauna	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
Juan María Ollora Ochoa de Aspuru jauna	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
Juan María Ollora Ochoa de Aspuru jauna	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA
Jorge Hugo Sánchez Moreno jauna	KUTXABANK EMPRÉSTITOS, S.A.U.	KONTSEILARIA
Jorge Hugo Sánchez Moreno jauna	KARTERA 1, S.L.	KONTSEILARIA

C.1.4 Bete ezazu jarraian dagoen taula Administrazio Kontseilua eta bere batzordeak osatzen dituzten emakumezko kontseilari kopuruari buruzko informazioaz, baita azken lau ekitaldietako bilakaeraz ere:

	Emakumezko kontseilari kopurua							
	EKITALDIA 2018		EKITALDIA 2017		EKITALDIA 2016		EKITALDIA 2015	
	KOPURUA	%	KOPURUA	%	KOPURUA	%	KOPURUA	%
ADMINISTRAZIO KONTSEILUAN	3	18,75	3	18,75	3	18,75	3	18,75
AUDITORIA ETA BETETZE BATZORDEA	3	60	3	60	3	60	1	33,3
IZENDAPEN BATZORDEA	1	25	1	25	1	25	1	25
BATZORDE BETEARAZLEA	0	0	0	0	0	0	0	0
ORDAINSARI BATZORDEA	1	25	1	25	1	25	2	50

ARRISKUAREN KONTROL BATZORDEA	1	14,28	1	14,28	1	14,28	1	16,66
-------------------------------	---	-------	---	-------	---	-------	---	-------

C.1.5 Adieraz ezazu ea sozietateak dibertsitate politikarik duen enpresaren administrazio, zuzendaritza eta gainbegiratze organoei dagokienez, zenbait kontutan, esaterako adina, generoa, desgaitasuna, edo prestakuntza eta esperientzia profesionala. Erakunde txiki eta ertainak, Kontu Auditoria Legean dagoen definizioaren arabera, gutxienez, genero dibertsitateari buruz ezarrita duen politikaren berri eman beharko du.

	Bai
	Ez
x	Politika partzialak

Erantzuna baiezkoa bada, deskriba ezazu dibertsitate politika hori, bere helburuak, neurriak eta nola aplikatu den eta ze emaitza izan duen ekitaldian. Administrazio organoak eta Izendapen eta Ordainsari Batzordeak kontseilari eta administratzaile presentzia orekatua lortzeko hartutako neurri zehatzen berri ere eman beharko da.

Sozietateak dibertsitate politikarik aplikatzen ez badu, azal ezazu zergatik ez duen egiten.

Administrazio Kontseiluak, 2015eko otsailaren 26an egin zuen batzarrean, Izendapen Batzordeak aldeko txostena aurkeztu ostean, "Kutxabank, S.A.ren Administrazio Kontseiluan ordezkari gutxien duen sexuarentzako ordezkartza helburuari buruzko politika" onartu zuen. Horren bitartez, Kutxabank, S.A.k onartu egiten du dibertsitatearen balioa Administrazio Kontseiluaren osaketan eta hainbat ikuspuntu, ikuspegi, gaitasun, esperientzia eta ibilbide profesional ekartzeko gai diren kontseilariak izatearen garrantzia ere bai, Kontseiluan bertan egiten diren eztabaidetan nahiz erabakiak hartzeko prozesuetan; izan ere, azken finean, horrek hobekuntzara darama, funtzionamenduan, ekintzen garapenean eta Administrazio Kontseiluari dagozkion erabakiak hartzean. [Jarraipena G atalean dago]

C.1.6 Bete ezazu jarraian dagoen taula, kontseilarien edo administrazio organoko kideen ordainsari agregatuari dagokionez, ekitaldian irabazia:

Ordainsari kontzeptua	Mila euro	
	Banakakoa	Taldea
Ordainsari finkoa	1.334	
Ordainsari aldakorra	421	
Dietak	588	
Bestelako ordainsariak		
OROTARA	2.343	

C.1.7 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
José Alberto Barrena Llorente jauna	Erakundeko Finantza eta Taldeko zuzendari nagusia
Fernando Martínez Jorcano Eguiluz jauna	Baliabideen Erakundeko zuzendari nagusia
María Alicia Vivanco González andrea	Partaidetuen zuzendari nagusia
Eduardo Ruíz de Gordejuela Palacio jauna	Xehekako Negozioaren zuzendari nagusia
Fernando María Irigoyen Zuazola jauna	Handizkako Negozioaren zuzendari nagusia
Goi mailako zuzendaritzaren ordainsaria orotara (mila euro)	
	1.616

C.1.8 Adieraz ezazu estatutuek edo kontseiluko araudiak aginte mugatua ezartzen duten kontseilarentzat edo administrazio organoko kideentzat:

x	Bai
	Ez

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

Kontseilariak euren kargua lau (4) urteko epealdian beteko dutela xedatzen du sozietatearen estatutuen 26. artikulua eta Batzorde Nagusiak egoki irizten dion beste aldiz aukeratu ditzakeela, berriz ere, iraupen bereko epealdietarako.

C.1.9 Adieraz ezazu kontseiluari edo administrazio organoari formulaziorako aurkezten zaizkion urteko norbanakoaren kontuak eta kontu bateratuak aldeztatik ziurtatuta dauden

	Bai
X	Ez

Adieraz ezazu, kasuaren arabera, nor/nortzuk diren erakundeko urteko norbanakoaren kontuak eta kontu bateratuak ziurtatu dituzten pertsonak, kontseiluak edo administrazio organoak formula ditzan:

Izena	Kargua
Datu barik	

Auditoria eta Betetze Batzordeak, bere eginkizunen artean, araututako finantza-informazioaren lanketa-prozesua eta aurkezpenaren gainbegiratzea burutzea du, eta aldeztatik, Administrazio Kontseiluari eman behar dio zenbait konturen berri, besteak beste, KUTXABANK, S.A.k aldizka publikatu behar duen finantza-informazioaren berri.

C.1.10 Azal ezazu, balego, kontseiluak edo administrazio organoak zein mekanismo ezarri duen berak formulatutako norbanakoaren kontuak eta kontu bateratuak Batzar Nagusian edo organo baliokidean Auditoria txostenean salbuespenak dituztela aurkez daitezkeen ekiditeko

Finantza Zuzendaritzaren eta Barne Auditoriaren Zuzendaritzaren etengabeko hartu-emanak dago auditoreekin, kontabilitate-araudia zorrotz aplikatzeko, eta, era beran, Auditoria eta Betetze Batzordeak, bere eginkizunen artean, araututako finantza-informazioaren lanketa-prozesua eta aurkezpenaren gainbegiratzea burutzea du, eta dagozkion harremanak ezartzea kanpoko auditorearekin, kontu-auditoriaren garapen prozesuarekin zerikusia duten gaiei buruzko informazioa jasotzeko.

C.1.11 Administrazio Kontseiluko idazkaria kontseilaria ere bada?

	Bai
X	Ez

Idazkaria kontseilaria ez bada, bete ezazu jarraian dagoen taula:

Idazkariaren izena edo izen soziala	Ordezkaria
Irantzu Irastorza Martínez andrea	

C.1.12 Adieraz itzazu, baleude, zein mekanismo dagoen ezarrita auditorearen, finantza-analisten, inbertsio-bankuen eta kalifikazio-agentzien independentzia babesteko, baita lege-aurreikuspenak praktikan nola inplementatu diren ere.

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, baita kontu-auditoriaren garapen prozesuarekin zerikusia duen beste edozein gairi buruzko informazioa jasotzeko ere.

Edozein kasutan, aipatutako Batzordeak urtero jaso beharko du, kontu auditorearen eskutik, bere independentziaren egiaztapen idatzia Sozietatearekiko edo zuzenean nahiz zeharka lotura duten erakundeekiko, baita erakunde hauei auditoreak edo horiei lotutako pertsonak edo erakundeek aurkeztutako edozein motatako zerbitzu gehigarrien eta horien truke jasotako ordainsarien 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.

Zentzu horretan, 2018ko ekitaldian, Auditoria eta Betetze Batzordeak, Batzordearen aipatutako "kontu auditoria txostena jaulki baino lehen, urtero, kontu auditoreen independentziari buruzko iritzia adierazten duen txosten bat jaulkitzeko" betebeharra arautzen duen Auditoria eta Betetze Batzordearen Araudiaren 3.6 artikuluan xedatutakoa betetzeko, 2018ko otsailaren 20an egindako batzarrean, aho batez erabaki zuen, 2017ko abenduaren 17an itxitako urteko ekitaldiari dagozkion KUTXABANK, S.A.ren urteko kontuak formulatu baino lehen, KUTXABANK, S.A.ren auditorearen independentziari buruzko txostena jaulkitzea. Txosten horretan, besteak beste, honako hauek adieraziko dira:

- (i) Auditoreen independentzia arriskuan jar dezaketen gaiei buruzko informazioa jasotzeko dagozkion harremanak ezarri dira kontu auditorearekin, Auditoria eta Betetze Batzordeak aztertu dezan, eta kontu auditoriaren garapen prozesuarekin zerikusia duen beste edozein gairi buruzko informazioa eta kontu auditoriaren legedian eta auditoriaren arau teknikoetan ezarritako beste edozein gairi buruzko komunikazioak jasotzeko ere.
- (ii) Kontu auditorearekin kontratatutako zerbitzuek jasotako aplikatu behar den araudian independentzia eskakizunak betetzen dituzte.

(iii) KUTXABANK, S.A. rekiko independentziaren idatzizko baieztapena jaso da kontu auditorearen eskuetatik, Kontu Auditoriaren Legean gai honetan ezarritako eskakizunen arabera. Batzordearen iritziz, ez dago kanpoko auditorearen independentzia zalantzan jarriko duen arrazoi objektiborik.

Gainera, kontu auditorearen independentzia babesteko helburuz, Auditoria eta Betetze Batzordeak, 2018ko urtarrilaren 23ko, apirilaren 24ko eta maiatzaren 29ko bere batzarretan, Taldearen kanpoko auditorearekin baimendutako eta kontratatutako zerbitzuen jarraipena egin zuen (kontu auditoria ez zirenak) eta zerbitzu berrien emateko baimena ere eskatu zion.

C.2 KONTSEILUKO EDO ADMINISTRAZIO ORGANOKO BATZORDEAK

C.2.1 Aipa itzazu banan-banan administrazio organoak

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

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

AUDITORIA ETA BETETZE BATZORDEA		
Izena	Kargua	Kategoria
JOSÉ JULIO ZATÓN SALAZAR JAUNA	KIDEA	Kontseilari independentea
MARÍA VICTORIA MENDIA LASA ANDREA	PRESIDENTEA	Kontseilari independentea
ROXANA MEDA INORIZA ANDREA	IDAZKARIA	Kontseilari independentea
MARÍA MANUELA ESCRIBANO RIEGO ANDREA	KIDEA	Kontseilari independentea
JESÚS M ^a HERRASTI ERLOGORRI JAUNA	KIDEA	Kontseilari dominikala

Kontseilari exekutiboen %	0
---------------------------	---

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

José Julio Zatón Salazar jauna 2018ko apirilaren 26an izendatu zuen Administrazio Kontseiluak Auditoria eta Betetze Batzordeko kide. Izendapen hori Akziodunen Batzar Nagusiak Zatón jauna Administrazio Kontseiluko kide izateko designazio eraginkorra egitearen mende geratu zen, eta 2018ko irailaren 6an gauzatu zen.

Era berean, Auditoria eta Betetze Batzordeak, 2018ko apirilaren 26ko bileran, María Victoria Mencia Lasa andrea Auditoria eta Betetze Batzordeko presidente izendatzea erabaki zuen, eta Roxana Meda Inoriza andrea Batzorde horretako idazkari.

Azaldu batzorde horrek egotzita dituen eginkizunak, legeak xedatutakoez gain dituenak barne sartuta, kasuaren arabera, eta deskribatu bere organizaziorako eta funtzionamendurako prozedura eta arauak. Eginkizun horietako bakoitzeko, adieraz itzazu bere aktuazio garrantzitsuenak ekitaldian eta nola bete dituen praktikan egotzita duen eginkizun bakoitza, dela legean, dela sozietatearen estatutuetan edo sozietatearen beste akordio batzuetan.

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

Zehazki, Auditoria eta Betetze Batzordeak 2018ko ekitaldian jorratutako gaiak dagokienez, beste batzuen artean, honako hauek aipa daitezke: (i) informazio finantzarioa eta ez finantzarioa eta barne kontroleko mekanismo lotuen arloan: Erakunde Gobernuaren Urteko Txostena, FIBKSen Gainbegiratze-txostenak, kapital-zuriketaren prebentzioaren eta terrorismoaren finantzaketaren inguruko arloko txostenak ("KZPTF"), Portaera Barne Erregelamendua eta Eragiketa Susmagarrien Jakinarazpenari buruzko kontrol-txostena, Araudia Betetzeak egindako kontrolei buruzko aldizkako txostenak, MiFID, Banku Gardentasun Kontrol Txostena, "IPAC's" deritzen Taldearen Bezeroen Aktiboen Babeserako Txostenak, Kudeaketa Txostena eta Urteko Kontuak (indibidualak eta bateratuak) eta KUTXABANK, S.A. Taldearen Tarteko Finantza Egoera Laburtuen Txostena (Bateratua), Kontabilitate Politiken–Finantza-informazioa zabaltzearen politiken Eskuliburuaren eguneratzea, e.a.; (ii) loturadun atalekiko eragiketen azterketa; (iii) arriskuaren kudeaketa eta kontrola (aipatutako eginkizuna, funtsean, Arriskuaren Kontrolerako Batzordeari dagokion arren, Auditoria eta Betetze Batzordeak gai horrekin zerikusia duten arlo batzuk oharteman zituen, hala nola Zuhurtziazko Garrantzia duen Informazioaren dokumentua, (iv) IFRS9rekin zerikusia duten

ereduen onarpen proposamena; (v) barne Auditoria arloan: Auditoria eta aholkularitza lanei buruzko hiruhileko txostenak, kapital eta likidezia ebaluazio prozesuen txostenak, Recovery Plana, KUTXABANK, S.A.ren ICAAPn sartu beharreko Barne Auditoriako monografikoa onartzea, baita Funtzioaren Eskuliburua eta Barne Auditoriaren Plan Estrategikoa ere; (vi) kanpoko auditoreari dagokionez: Politikak eta Prozesuak onartzea KUTXABANK Taldearen kanpoko auditorearekin eta zerbitzuen kontratazio-prozesuaren eguneratzea kanpoko auditorearekin, kontu auditorearen independentziari buruzko aldeko iritzia, KUTXABANK, S.A.ren eta zenbait sozietate partaidetuen auditoreak izendatzeko proposamena, kanpo auditorearekin kontratatutako eta baimendutako zerbitzuen jarraipena eta kanpoko auditorearekin zerbitzu berriak kontratatuzeko baimena (auditoria ez direnak), (vii) Barne Auditoria Urteko Planaren eta Araudia Betetze eta Talde Kontrolaren Urteko Planaren onarpena eta jarraipena; eta (viii) gainbegiratzailleek egindako eskaeren jarraipena.

Hau guztia burututako beste jarduerak alde batera utzi gabe, eta horien artean kanpo auditorearekiko harremana nabarmendu da, ondoko helburuetarako: (i) barne kontrolerako sisteman egon litezkeen ahuleziak eztabaidatzea, eta beste alde batetik, (ii) aipatutako kontu-auditore horren independentzia arriskuan jar lezaketen gaien inguruko informazioa jasotzea.

Identifika itzazu kontabilitate arloan, Auditoria arloan edo bietan dituzten ezagupenak eta eskarmentua kontuan hartuta izendatuak izan diren Auditoria eta Betetze Batzordeko kide diren kontseilariak, eta aipatu batzorde horren presidentea noiz izan zen izendatua kargu horretarako.

Eskarmentudun kontseilarien izenak	MARÍA VICTORIA MENDIA LASA ANDREA / ROXANA MEDA INORIZA ANDREA
Presidentea kargu horretarako izendatua izan zen data	2018/04/26

ARRISKUAREN KONTROL BATZORDEA		
Izena	Kargua	Kategoria
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA	KIDEA	Kontseilari dominikala
JOSÉ JULIO ZATÓN SALAZAR JAUNA	KIDEA	Kontseilari independentea
MARÍA VICTORIA MENDIA LASA ANDREA	KIDEA	Kontseilari independentea
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA	KIDEA	Kontseilari dominikala
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA	IDAZKARIA	Kontseilari dominikala
ANTONIO VILLAR VITORES JAUNA	PRESIDENTEA	Kontseilari independentea
JORGE HUGO SÁNCHEZ MORENO JAUNA	KIDEA	Kontseilari dominikala

Kontseilari exekutiboen %	0
Kontseilari dominikalen %	57,14
Kontseilari independenteen %	42,86
Kanpoko beste batzuen %	0

José Julio Zatón Salazar jauna 2018ko apirilaren 26an izendatu zuen Administrazio Kontseiluak Arriskuaren Kontrol Batzordeko kide. Izendapen hori Akziodunen Batzar Nagusiak Zatón jauna Administrazio Kontseiluko kide izateko designazio eraginkorra egitearen mende geratu zen, eta 2018ko irailaren 6an gauzatu zen.

Era berean, Arriskuaren Kontrol Batzordeak, 2018ko apirilaren 26ko bileran, Antonio Villar Vitores jauna Arriskuaren Kontrol Batzordeko presidente izendatzea erabaki zuen, María Victoria Mendia Lasa andrearen ordean.

Azaldu Batzorde horrek egotzita dituen eginkizunak, legeak xedatutakoez gain dituenak barne sartuta, kasuaren arabera, eta deskribatu bere organizaziorako eta funtzionamendurako prozedura eta arauak. Eginkizun horietako bakoitzeko, adieraz itzazu bere aktuzio garrantzitsuenak ekitaldian eta nola bete dituen praktikan egotzita duen eginkizun bakoitza, dela legean, dela sozietatearen estatutuetan edo sozietatearen beste akordio batzuetan.

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

Zehazki, 2018ko ekitaldian, Arriskuaren Kontrol Batzordeak jorratutako gaiak dagokienez, besteak beste, honako hauek nabarmendu behar dira: (i) KUTXABANK Taldearen jarraibide estrategikoak ezartzea arriskuaren kontrol arloan: arriskurako joeraren eta Aktibo Inproduktiboak Murrizteko 2018ko Plan Estrategikoaren eguneratze eta jarraipen prozesuan parte hartzea; (ii) KUTXABANK Taldearen arriskuaren profil globalaren monitorizatzea: kapital autoebaluazio txostena eta likidezia autoebaluazio txostena egiteko eta gauzatzeko prozesuan parte hartzea; arriskuen erakunde aginte-koadroaren hiruhileko berrikusketa; kaudimenaren bilakaeraren jarraipena; berreskuratze jardueraren jarraipena; gardentasun ariketaren emaitzen azterketa eta Finantza eta Kapital Planifikazioaren markoan 2018-2020 epealdirako egindako proiektzioen azterketa; (iii) kudeaketa azpiegituraren eta arrisku-mota nagusien aurrean Taldeak hartzen duen arrisku-mailaren berrikusketa: Arriskuen Erakunde Maparen lanketa; arrisku mota nagusien aurrean KUTXABANK Taldearen arrisku-mailaren bilakaerari buruzko informazio monografikoaren jarraipena; eta arriskuen kudeaketarako eskuliburuen lanketa eta eguneratze prozesuan parte hartzea (eragiketen Arriskuaren Kudeaketaren Kontrolaren Markoa eguneratzea eta Ereduen Kudeaketa Markoa gauzatea); (iv) Recovery Plan eta Resolution Pack direlakoak lantzeko eta gauzatzeko prozesuan parte hartzea; (v) zuhurtziazko garrantzia duen informazioaren lanketa eta gauzatzeko prozesuan parte hartzea; (vi) zuzendaritza-taldearen ordainsari aldakorraren 2018rako ereduaren azterketa; eta (vii) KUTXABANK Taldeak zehaztutako Prezioen Kudeaketa Prozeduren

jarraipena.

IZENDAPEN BATZORDEA		
Izena	Kargua	Kategoria
JOSÉ ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA	KIDEA	Kontseilari independentea
JOSU DE ORTUONDO LARREA JAUNA	KIDEA	Kontseilari dominikala
MARÍA MANUELA ESCRIBANO RIEGO ANDREA	PRESIDENTEA	Kontseilari independentea
ALEXANDER BIDETXEA LARTATEGI JAUNA	IDAZKARIA	Kontseilari dominikala

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

Azaldu Batzorde horrek egotzita dituen eginkizunak, legeak xedatutakoez gain dituenak barne sartuta, kasuaren arabera, eta deskribatu bere organizaziorako eta funtzionamendurako prozedura eta arauak. Eginkizun horietako bakoitzeko, adieraz itzazu bere aktuazio garrantzitsuenak ekitaldian eta nola bete dituen praktikan egotzita duen eginkizun bakoitza, dela legean, dela sozietatearen estatutuetan edo sozietatearen beste akordio batzuetan.

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

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

dagokiola ezartzen da: (xii) urtero berrikustea ondorengotza planaren edukia, berrikusketa horren berri ematea Administrazio Kontseiluari eta, kasuaren arabera, dagozkion aldaketak proposatzea.

Zehazki, 2018ko ekitaldian Izendapen Batzordeak jorratutako gaietako dagokienez, besteak beste, honako hauek nabarmendu behar dira: (i) kontseilariak izendatzeko eta karguan berresteko proposamenak luzatzea, baita batzorde eskuordetu bakoitzeko kide berriak ere (ii) kontseilarien egokitasunaren ebaluazioa, bai lehendik zeuden kontseilarien egokitasuna berresteari dagokionez, bai 2018ko ekitaldian izendatutako kontseilari (eta batzorde eskuordetu batzuetako kidea) berriari dagokionez; (iii) Administrazio Kontseiluaren ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren eta esperientziaren orekaren urteko ebaluazioa (eta aldaketak gertatzen direnean Kontseiluaren osaketan); (iv) prestakuntza-planaren proposamena; (v) Bezeroak Artatzeko Zerbitzuaren titularraren ordezkaren egokitasunaren ebaluazioa; (vi) Kontseiluan hurrengo ekitaldirako aurreikusitako mugaeguneratzeen jarraipena; (vii) kontseilarien Egokitasuna Ebaluatzeko Politika eta Hautatze Politika aldatzeko proposamena; (ix) KUTXABANK, S.A.ren postu giltzarrien egokitasuna berrestea; eta (x) 2017ko jarduera-txostena oharrematean, KUTXABANK Taldeko langile giltzarrien Ondorengotza Planari dagokionez.

ORDAINSARI BATZORDEA		
Izena edo izen soziala	Kargua	Kategoria
JOSU DE ORTUONDO LARREA JAUNA	IDAZKARIA	Kontseilari dominikala
ROXANA MEDA INORIZA ANDREA	PRESIDENTEA	Kontseilari independentea
ANTONIO VILLAR VITORES JAUNA	KIDEA	Kontseilari independentea
ALEXANDER BIDETXEA LARTATEGI JAUNA	KIDEA	Kontseilari dominikala

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

Ordainsari Batzordeak, 2018ko irailaren 27ko bilan, Roxana Meda Inoriza andrea Ordainsari Batzordeko presidente izendatzea erabaki zuen, Antonio Villar Vitores jaunaren ordean.

Azaldu Batzorde horrek egotzita dituen eginkizunak, legeak xedatutakoez gain dituenak barne sartuta, kasuaren arabera, eta deskribatu bere organizaziorako eta funtzionamendurako prozedura eta arauak. Eginkizun horietako bakoitzeko, adieraz itzazu bere aktuazio garrantzitsuenak ekitaldian eta nola bete dituen praktikan egotzita duen eginkizun bakoitza, dela legean, dela sozietatearen estatutuetan edo sozietatearen beste akordio batzuetan.

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

ordainsari arloan.

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

Zehazki, 2018ko ekitaldian Ordainsari Batzordeak jorratutako gaiei dagokienez, besteak beste, honako hauek nabarmendu behar dira: (i) zuzendaritza taldearen 2017ko ordainsari aldakorraren emaitza eta 2018rako ordainsari proposamena (ii) aditu independentearen ebaluazioa, KUTXABANK Taldearen ordainsari politikak araudi markoari dion egokitasun mailari buruz; (iii), identifikatutako kolektiboaren berrikusketara, arrisku profilean intzidentzia esanguratsua duena, KUTXABANK Taldearen eta sozietate matrizen mailan, zuhurtzia araudi markoaren arabera; (iv) araudi marko berriaren azterketa eta KUTXABANK Taldearen Ordainsari Politikan duen eragina; eta (v) kanpoko aditu baten txostena aztertu ondoren, kontseilari ez-exekutiboen ordainsariak eguneratzeko proposamena.

BATZORDE BETEARAZLEA

Izena	Kargua	Kategoria
JOSÉ ANTONIO RUIZ-GARMA MARTÍNEZ JAUNA	KIDEA	Kontseilari independentea
FRANCISCO JAVIER GARCÍA LURUEÑA JAUNA	KIDEA	Kontseilari exekutiboa
JOSEBA MIKEL ARIETA-ARAUNABEÑA BUSTINZA JAUNA	KIDEA	Kontseilari dominikala
GREGORIO VILLALABEITIA GALARRAGA JAUNA	PRESIDENTEA	Kontseilari exekutiboa
JOSÉ MIGUEL MARTÍN HERRERA JAUNA	KIDEA	Kontseilari dominikala
XABIER GOTZON ITURBE OTAEGI JAUNA	KIDEA	Kontseilari exekutiboa
JUAN MARÍA OLLORA OCHOA DE ASPURU JAUNA	KIDEA	Kontseilari dominikala
JORGE HUGO SÁNCHEZ MORENO JAUNA	KIDEA	Kontseilari dominikala

Kontseilari exekutiboen %	37,5
Kontseilari dominikalen %	50
Kontseilari independenteen %	12,5
Kanpoko beste batzuen %	0
Bilkura kopurua	45

Azaldu batzorde horrek egotzita dituen eginkizunak, eta deskribatu bere organizaziorako eta funtzionamendurako prozedura eta arauak. Eginkizun horietako

bakoitzeko, adieraz itzazu bere aktuazio garrantzitsuenak ekitaldian eta nola bete dituen praktikan egotzita duen eginkizun bakoitza, dela legean, dela sozietatearen estatutuetan edo sozietatearen beste akordio batzuetan.

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

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

D LOTURADUN ERAGIKETAK ETA TALDE BARNEKO ERAGIKETAK

D.1 Zehatz itzazu erakundea edo bere taldeko erakundeen eta erakundeko akziodunen, kooperatibakideen, eskubide dominikalen titularren edo erakundearen mota bereko beste edozeinen arteko eragiketak:

Akziodunaren/bazkide esanguratsuaren izena	Bere taldeko sozietatearen edo	Harremana-	Eragiketa-	Zenbatekoa
--	--------------------------------	------------	------------	------------

edo izen soziala	erakundearen izena edo izen soziala	mota	mota	(mila euro)
Datu barik				

Urteko Finantza Egoeretan eta Tarteko Finantza Egoera Laburtuetan, denak publikoaren eskura KUTXABANK, S.A.ren erakunde webgunean, loturadunekin egindako transakzioak banakatzen dira eta, bereziki, erakundearen edo taldeko erakundeen eta akziodunen artean egindakoak.

Edozein kasutan, akziodunekin egindako garrantziko eragiketen artean, honakoak aipatu behar dira, dibidendu banaketa, akziodun bakoitzarekin indarrean dauden zerbitzuak emateko kontratuak eta banku-produktuak kontratatuz eratorritako finantza gastuak eta sarrerak, Sozietatearen ohiko jardun edo trafikoaren parte direnak, bere helburu eta baldintzei dagokienez.

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

Administratzaileen edo zuzendarien izena edo izen soziala	Loturadun atalaren izena edo izen soziala	Lotura	Eragiketa-mota	Zenbatekoa (mila euro)
Datu barik				

Urteko Finantza Egoeretan eta Tarteko Finantza Egoera Laburtuetan, denak publikoaren eskura KUTXABANK, S.A.ren erakunde webgunean, loturadunekin egindako transakzioak banakatzen dira eta, bereziki, erakunde zuzendarien edo kideekin egindakoak. Edozein kasutan, operazioak Sozietatearen jardun edo trafiko arruntarenak dira eta merkatu egoeretan egiten dira.

D.3 Zehatz itzazu talde barneko eragiketak

Bere taldeko erakundearen izen soziala	Eragiketaren deskripzio laburra	Zenbatekoa (mila euro)
Datu barik		

Urteko Finantza Egoeretan eta Tarteko Finantza Egoera Laburtuetan, denak publikoaren eskura KUTXABANK, S.A.ren erakunde webgunean, loturadunekin egindako transakzioak banakatzen dira eta, bereziki, talde barneko eragiketak. Edozein kasutan, talde bateratu bereko erakundeen arteko operazioen kasuan, finantza-egoera bateratuen lanketa-prozesuan deuseztatu egin dira. Era berean, operazioak erakundeen ohiko jardun edo trafikoarenak dira, helburua eta baldintzei dagokienez.

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

Legedian ezarritakoak, eta bereziki, Kapital Sozietateen Legearen 229 eta 230 artikuluetan ezarritako komunikazioak.

Horri dagokionez, KUTXABANK, S.A.k badu, Interes Gatazken Politika Orokorra, Administrazio Kontseiluak onartua, harremanetan, zerbitzuetan, jardueretan edo transakzioetan gertatzen diren interes gatazka errealak edo balizkoak identifikatzeko, kudeatzeko eta gutxitzeko markoa

ezartzea helburu duena, parte hartzen duten alderdien arabera, eta horien artean, Erakundea eta Administrazio Kontseiluko kideak, akziodun esanguratsuak eta goi-mailako zuzendariak daude.

Era berean, bereziki, interes gatazkei eta kontseilariari, akziodun esanguratsuei eta goi mailako zuzendariari lotutako eragiketei buruzko Araudia du, Administrazio Kontseiluak onartua, eta aplikagarria den legediaren eta KUTXABANK, S.A.ren sozietatearen estatutuen markoan, honako bi kasu hauetan aplikagarria den prozedura zehaztea helburu duena:

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

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

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

(iv) KUTXABANK 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. Aipatutako Erregelamenduak zehazki arautzen ditu, eremu horri dagokionez, Administrazio Kontseiluko eta Zuzendaritza Batzordeko kideek, nahiz KUTXABANK, S.A.ko gainontzeko zuzendariak eta enplegatuek bete behar dituzten portaera arauak.

E ARRISKUEN KONTROL ETA KUDEAKETA SISTEMAK

E.1 Azal ezazu erakundearen Arriskuen Kontrol eta Kudeaketa Sistemaren irismena.

KUTXABANK, S.A.k kreditu-erakundearen bere talde bateragarriari bere Arriskurako Joera Markoan aplikagarria zaion Arriskuen Kudeaketa Sistemaren lerro nagusiak ezartzen ditu. Dokumentu horren azken edizioa 2018ko apirilaren 26an onartu zuen bere Administrazio Kontseiluak.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kudeaketa mailaren barruan, Arriskurako Joera Markoan bertan definitzen da erakunde-tipologian identifikatutako arrisku mota desberdinen kontrol markoen koordinazioaren gaineko erantzukizuna. Erantzukizun hori bereziki esleitzen zaio, kasu bakoitzean, Erakundearen antolaketa-arlo zehatz batzuei.

Arrisku mota desberdinen kontrol markoa osatzen duten prozedura nagusien gaineko erantzukizun zehatzei dagokienez, erantzukizun horiek ez dira Arriskurako Joera Markoaren dokumentu zentralaren bitartez esleitzen, maila baxuagoko dokumentuen bitartez baizik, esate baterako, arrisku bakoitzaren kudeaketa politiken eskuliburuak, edo antzekoak.

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

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

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

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

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

Kreditu-arriskua: bezeroek (batez ere, partikularrek, enpresek, administrazio publikoek eta irabazi asmorik gabeko instituzioek) ordainketa betebeharrak ez betetzearen ondorioz, balio galeretan erortzeko aukera. Bezeroek dituzten ordainketa betebeharrak horiek erakundeak merkaturatzen duen edozein banku produktutik eratorritakoak izan litezke, tresna eratorriekin egindako eragiketak barne. Kategoriatik kanpo geratzen dira berriak, 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 berriak (trukaturako fluxuak erabat aldi berekoak ez diren transakzioetara lotuta) eta berriak uzten du kanpo arrisku igoerak (titulu baten igoerak pribatuak ez dituen barne dituen eskubideak zaintzen).

Arrisku subiranoa: balio galeretan erortzeko aukera, nazioaz gaindiko erakundeek edo, arriskua herrialdea ondorioetarako, Espainiako Bankuaren 4/2017 Zirkularrean 1. Taldean sailkatutako estatuek jaulkitako zorraren titulu ordezkatzailerekin sartutako zorren ez ordainketen, atzerapenen edo bernegoziaketen ondorioz.

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

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

Merkaturako arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, finantza arloko arrisku-faktore nagusiek (interes-tasak, truke-tasak, kotizazioak, hegazkortasunak eta salgaien prezioak) balore eta eratorritako inbertsio- edo negoziatze-tresnen gainean egindako kontrako eragiketen ondorioz.

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

Eragiketa arriskuaren kudeaketa arloan, besteak beste, gerta litezkeen arrisku horren gauzatzeak sartzen dira, portaera arriskuarekin zerikusia dutenean.

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

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

Higiezin jarraieraren arriskua: balio galeretan erortzeko aukera, Taldeak kudeatzen dituen filial higiezinekin eta edozein dela haien jatorria edota helburua, Taldearen balantzean agertzen diren aktibo higiezin guztiekin lotutako kontrako inguruabarren ondorioz. [G atalean jarraitzen du]

E.4 Identifika ezazu Erakundeak arriskuaren tolerantzia mailak dituen.

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

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

Aipatutako 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 likideziako 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 23 adierazlek osatzen dute. Haietako 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.

Taldeak dituen arriskuen gauzatzea maila baxuenetan kokatu zen Kutxabank sortu zenetik, eta emaitza kontuan izan zuen eragina oso moderatua izan zen.

Aipatutako moderazio testuinguru horretan, 2018an Taldeak erregistratutako arrisku gauzatze esanguratsuenak higiezinaren arloko bere aktibo-zorrotik datoz, batez ere, aktibo esleituen bere zorrotik, baina 2017an erregistratu zirenak baino maila askoz baxuagoetan.

Kreditu arriskuari dagokionez, ziklo ekonomikoaren hedapen-faseari eustekak, Taldeak egin dituen kudeaketekin batera, erabilitako bere arriskuaren berankortasun-tasa % 3,99an kokatu dadila ahalbidetu du (2017ko itxieren zuen % 5,05en aldean). Bilakaera positibo hori Taldearen emaitza-kontuan izan duen eragin oso txikian islatu da (IFRS9 araudiaren lehenengo aplikazioak erreserbetan izan duen eraginetik aparte).

Era berean, interes-tasa ohiz kanpokoak baino baxuagoen eta/edo negatiboen iraunkortasunari lotutako zailtasunen jarraipena gogoratu behar da, presio are handiagoa gehitzen baitute banku negozioaren merkataritza marjinen gainean.

Garrantzi maila txikiagoaz, erregistratu diren eragiketen galeren igoera sotila aipatu behar da, sektorearen auzizailtasunaren igoera orokorraren ildotik.

Oro har, Taldeak dituen arriskuen gauzatze maila beherakorrak erregistratu direnez, eta beste arlo batzuetan lortutako aurrerapenekin batera, errentagarritasun altuagoa lortzea ahalbidetu dute.

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

E.6 Azal itzazu erantzun eta gainbegiratze planak, erakundearen arrisku nagusietarako, baita administrazio kontseiluak agertzen diren erronka berriei erantzuna ematen diela ziurtatzeko konpainiak jarraitzen dituen prozedurak ere.

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

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

diren maiztasun-mailen arabera.

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

Arriskuen gauzate-mailak maila desiragarriak gaintzen dituen kasuetarako aurreikusitako mekanismoei dagokienez, Taldeak badu, kudeaketa autonomo arruntaren barruan, zenbait arrisku-adierazlek Arriskurako Joera Markoan ezarritako mugak gaintzen dituzten kasuan, jarduera-protokolo jakin batzuk aktibatuko direla bermatzen duen gobernantza bat. Protokolo horien helburua, hala badagokio, gobernu-organoei adierazle batek edo batzuek izandako narriaduraren berri ematea, gertatutakoa azaltzen duen kausa-analisi bat egitea eta egoera bideratzeko konpontze-plan bat ezartzea da.

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

Era berean, Taldeak baditu zenbait kontingentzia-plan berariazkoak, negozioaren jarraipena bermatzera bideratuak, zenbait baliabide kritiko eskuratzeko zailtasunen bat izanez gero (likidezia, sistemak eta komunikazioak, eraikinak eta pertsonak...).

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

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

Administrazio Kontseiluaren Araudiak, bere 5. artikuluan, zera ezartzen du, Administrazio Kontseiluak bere eginkizunen artean duela kontabilitate eta finantza informazio sistemen osotasuna bermatzea, finantza eta operazio kontrola barne, eta legedi aplikagarriaren betetzea; informazioa zabaltzeko prozesua eta Bankuari buruzko informazioak gainbegiratzea; baita arriskuen kontrol eta kudeaketa arloan, KUTXABANK, S.A.ren eta KUTXABANK Taldearen jarduera 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. Artikuluak 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 aplikagarria den legedian jasotako araudien arabera eraenduko dela".

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

-Akziodunen Batzar Nagusiari, Batzordearen eskumeneko arloetan eztabaidatzen diren gaien berri ematea eta, bereziki, auditoriaren emaitzaren berri, auditoriak finantza-informazioaren integritateari nola lagundu dion eta Batzordeak prozesu horretan izan duen funtzioa azaltzeko.

- Sozietatearen barne kontrolaren eraginkortasuna gainbegiratzea, barne Auditoria, eta arriskuen kudeaketarako sistemak, baita kontu-auditoreekin eztabaidatzea ere, Auditoria egitean antzeman diren barne kontrol sistemako ahuldade esanguratsuak, hori guztia haien independentzia hautsi gabe. Ondorio horietarako, eta egokia bada, gomendioak edo proposamenak aurkeztu ahal izango dizkiote Administrazio Organoari eta horren jarraipena egiteko dagokion epea ere.

-Aginduzko finantza informazio arautuaren lanketa eta aurkezpen prozesua gainbegiratzea eta gomendioak edo proposamenak aurkeztea Administrazio Organoari, bere integritatea babestera bideratuak.

KUTXABANKen Araudia Betetzea eta Talde Kontrola Zuzendaritzak, 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.

KUTXABANK S.A.ren 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 hauek 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 profilarrekin, edozein kasutan, arloko Zuzendaritza arduradunarekin, eta Administrazio Kontseilua da erakundearen antolakuntza oinarriak finkatzeko ardura duena.

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

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

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

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

Kode Deontologikoa Administrazio Kontseiluko kideei aplikatzen zaie, baita KUTXABANK, S.A.ren langile guztiei ere; hori guztiori, pertsona horietako batzuk Balore Merkaturako Portaerako Barne Araudiari ere lotuta egotearen kalterik gabe, baita bere eginkizunak betetzen dituzten jarduerari edo arloari bereziki dagozkion beste araudi eta kode batzuei ere.

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

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

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

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

- a) KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluko kideei.
- b) KUTXABANK, S.A.ren Zuzendaritza Batzordeko kideei.
- c) KUTXABANK, S.A.ren beste zenbait zuzendari, langile, ahalordetu eta eragile, horien jarduerak zuzenean zerikusia badu balore merkatuetan burutzen diren operazio eta jardurekin.
- d) KUTXABANK, S.A.koak diren edo bertan zerbitzuak ematen dituzten beste zenbait pertsona eta, balore merkatuetan burutzen diren operazioekin zerikusi zuzena izan ez arren, betetze funtzioaren irizpidez, aldi baterako araudiari lotuta izan behar dutenak, merkatu horiei dagokien operazio batean parte hartu dutelako edo ezagutzen dutelako.

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

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

KUTXABANK, S.A.k “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, konfidentziasunez tratatu eta aztertzen ditu Araudia Betetzea eta Talde 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 aplikagarria den lan legedian ezarritako falta eta zigorren erregimenaren arabera, eta txostena helarazten du KUTXABANK Taldeko Zuzendaritza Nagusira eta Araudia Betetzea eta Talde Kontrol Zuzendaritzara.

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

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

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

Informazio finantzarioarekin eta FIBKSren ebaluatzearekin zerikusia duten prozesuetan diharduten KUTXABANK, S.A.ren langileek, prestakuntza-ekintzak eta ezagutza eguneratzeak jasotzen dituzte aldizka, berriaz diseinatuak haien eginkizunen garapen egokia errazteko. Ekitaldian, 9.916 prestakuntza-ordu eman zaizkie arlo horietako 197 langileri.

KUTXABANK, S.A.n emandako prestakuntza-saioak aurrez aurrekoak eta on-line dira, bertako edo kanpoko prestatzaileen eskutik emanak.

Administrazio Kontseiluko kideei 2018an egindako prestakuntzari dagokionez, kanpoko eta barneko txostengileek, prestakuntza berezia eman dute, bi ordu eta erdiko iraupena izan duten saioetan. Prestakuntza horrek honako gai hauekin izan du zerikusia: Basilea III osteko araudi marko berriaren eragina, inguru ekonomikoa eta banku-sistema, PSD2 araudi berriari lotutako erronkak, datu pertsonalen babeserako erregimen berria, KUTXABANK Talderako alderdi fiskal esanguratsuenak, Aktibo eta Pasibo Fiskal Geroratuak, bilakaera demografikoa eta finantza negozioan duen eragina, Gizarte Erantzukizun Korporatiboa, Blockchain eta Sandbox arautzaileari buruzko alderdi giltzarriak eta Likidezia Arriskuaren Kudeaketa.

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

F.2 Informazio finantzarioaren arriskuen ebaluazioa

Informa ezazu, gutxienez, honakoen gainean:

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

Prozesua existitzen bada eta dokumentatuta badago

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Erakundearen zein gobernu organok gainbegiratzen du prozesua.

Arriskuen eta kontrolen identifikazio prozeduraren egikaritzea Finantza Zuzendaritzaren ardura da, eta horren gainbegiratzea Auditoria eta Betetze Batzordeari dagokio, Barne Kontrol

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 proiektio esanguratsuen berrikusketa berezia barne.

Merkatuetan argitaratzen diren KUTXABANK, S.A.ren finantza-informazioaren berrikusketa eta baimentze prozedurak, Finantza Zuzendaritzak berrikusten dituen abiarazten dira. Gainera, finantza-informazio arautuaren lanketa eta aurkezpen prozesua 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 KUTXABANK, S.A.ren Eraitzen Aplikazio Proposamena aurkeztea; kontabilitate eta finantza informazio sistemen osotasuna bermatzea, finantza eta operazio kontrola barne, eta indarrean dagoen legedia betetzea; eta KUTXABANK, S.A.ri buruzko informazioaren eta komunikazioen hedapen prozesua gainbegiratzea.

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

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

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

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

- Zeharkako prozesuak:
 - Kontabilitate itxiera
 - Baterakuntza
 - Kontrol Informatiko Orokorrak
 - Urteko Kontuak
 - Epaiak eta Zenbatespenak
- Negozio prozesuak:
 - Kreditu-inbertsioa
 - Hartzekodunak
 - Finantza-tresnak
 - Zorra ordaintzeko jasotako aktibo higiezinak

- Pentsioengatiko konpromisoak
- Fiskala
- Jarduera aseguratzailea
- Kaudimenaren kalkulua
- Kontsumorako maileguak eta merkataritza kreditua
- Inbertsioak eta desinbertsioak
- Interesen eta komisiogatikoko diru-sarrerak

Arestian komentatutako dokumentazio deskriptiboak honako hauek hartzen ditu barne:

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

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

KUTXABANK, S.A.ren FIBKSren ebaluazio-prozesuaren barruan, giltzarri diren kontrolen sei hilez behingo barne-egiaztapen prozesu bat du, finantzen inguruko informazioa fidagarria dela bermatzeko. Horretarako, giltzarri diren kontrolen arduradun guztiek dagokion epean hauek eraginkortasunez egin direla egiaztatzen dute. Araudia Betetzea eta Talde Kontroletik ziurtapen-prozesuan lortutako emaitza aurkezten diote Auditoria eta Betetze Batzordeari eta Administrazio Kontseiluari, jakin dezan. KUTXABANK, S. A.k 2018ko ekitaldian egindako kontrol nagusien barne ziurtapen-prozesu horren ondorioz, finantza-informazioaren fidagarritasunean modu material batean eragin dezakeen gorabeherarik ez da aurkitu.

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

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

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

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

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

1. Informazioaren Segurtasunaren Kudeaketa Sistema: Sistema honek, beste politika batzuen artean, informazio eta kontrol (barnekoa zein kanpoko) sistemetara sartzearenak 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 KUTXABANK, S.A.ren negozio-aplikazioak eskatzeko, diseinatzeko eta ezartzeko.

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

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

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

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

FIBKSren eremuan, KUTXABANK, S.A.k Informatika Kontrol 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 azpikontrataturako jardueren kudeaketa gainbegiratzera bideratutako barne kontrol politikak eta prozedurak, baita aditu independenteei enkargatutako ebaluazio, kalkulu edo balorazio alderdiena ere, finantza-egoerei era materialean eragiterik duten kasuetan.

KUTXABANK, S.A.k zerbitzu eta eginkizun funtsezkoak eta garrantzitsuak kanporatzeko Politika du, Administrazio Kontseiluak onartua. Politika horrek kanporatze-prozesuaren atal desberdinetan derrigorrez bete behar diren printzipioak, arauak, prozedurak eta kontrolak ezartzea du helburu. Barne 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 Betetze Sailak eta Kontrol Taldeak egiten duten txosten hori Auditoria eta Betetze Batzordeari helaraziko zaio, onartutako kanporatzei buruzko ondorioak zehazteko, baita Politika honen ezarpenak eman dituen gorabeherak ere.

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

2018ko ekitaldirako, aditu independenteen balorazioekin eta kalkuluekin zerikusia zuten hirugarrenei enkargatutako jarduerak, honako hauei buruzkoak izan dira:

-Finantza-tresna egituratuen eta eratorrien balorazioak.

-Langileekin onartutako konpromisoen azterketa aktuarialen kalkulua.

-Esleitutako higiezinaren tasazioak eta KUTXABANK, S.A.ren kreditu-zorroaren eragiketetan berme gisa diharduten higiezinena.

KUTXABANK, S.A.k 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 politiken eskuliburu eguneratua eta erakundeak jarduteko bitartekari dituen unitateei komunikatua.

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

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

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

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

KUTXABANK Taldeak ezar ditzakeen kontabilitate politikak definitzen dituen kontabilitate araudi markoak eta finantza egoerek ondarearen eta finantza egoeraren irudi fidela erakustea ahalbidetzen duenak honako hauek hartzen ditu barne, (i) Finantza Informazioaren Nazioarteko Arauak (ii) Espainiako Bankuaren azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularra eta gerora izan dituen eguneratzeak.

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

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

Filialen informazio finantzarioa ezarritako jarraibideak eta formatuak jarraituz helarazten da, eta KUTXABANK Taldearen finantza egoeren prestatzeko-prozesuaren sarrera-datuak dira. Gainera, sozietateek beharrezko informazio gehigarria igortzen diote Filialen eta Baterakuntza Finantza Zuzendaritzari, bidalitako informazioa egiaztatu eta alderatzeko, nahiz kontabilitate irizpideak harmonizatzeke eta homogeneizatzeke Europako Banku Zentralerako

edo Espainiako Bankurako.

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

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

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

F.5. Sistemak nola diharduen gainbegiratzea

Informa ezazu, gutxienez, ezaugarri nagusiak adieraziz:

F.5.1. Auditoria eta Betetze 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.

KUTXABANK, S.A.n, Barne Kontrol Unitatea KUTXABANK Taldeko Araudia Betetzea eta Talde Kontrol Atalaren 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. Ebaluazio plana eta FIBKS gainbegiratzearen emaitzak, sei hilean eta urtean behin aurkezten zaizkio Auditoria eta Betetze Batzordeari nahiz Administrazio Kontseiluari. Barne Kontrolak landutako txostenean, egindako lanaren irismena zehazten da, lortutako emaitzak, balizko gorabeheren eragin potentzialak eta horietatik eratorritako jarduera-planak.

Barne Kontrolaren eginkizunak Barne Kontrol Plana du, Auditoria eta Betetze Batzordeak onartutako KUTXABANK Taldearen Araudia Betetzea eta Kontrol Planean integratuta. Plan horrek KUTXABANK, S.A.ren barruan garrantzitsuak direla irizten zaien atalen gaineko

probak egitea aurreikusten du, eta Planak hartzen dituen hiru urteetan atal guzti-guztiak hartuko ditu barne, bereziki garrantzitsuak diren zenbait atal edo prozesu izan ezik, esaterako, kontabilitate itxiera, baterakuntza, urteko kontuak, kontrol informatiko orokorrak eta balioespenak eta aurreikuspenak.

Auditoria eta Betetze Batzordeak informazio finantzarioaren barne kontrol sistemen gaineko berrikusketa eta kontrol lana Araudia Betetze eta Barne Kontrol Atalari eskatu dio. Gainera, Auditoria eta Betetze Batzordeak informazio finantzarioaren barne kontrol sistemen berrikusketa prozesuaren irismena ebaluatu eta baliozkotu du, eta 2018ko ekitaldian FIBKSren gainean egindako gainbegiratzeari buruzko informazioa jaso du.

2018ko ekitaldirako egindako ebaluatzearen irismenak inplementatutako FIBKSren jardura formalaren gainbegiratzea hartu du barne, baita ekitaldirako planifikatutako negozio prozeduren kontrol giltzarrien eta zeharkakoen gainbegiratzea, aurreko ekitaldietako eta kanpoko auditoreek ekitaldian proposatutako ekintza-planen jarraipena egitea, eta aurreko ekitaldietan proposatutako ekintza-planen jarraipena egitea ere. Halaber, FIBKSren kontrolen barne ziurtapen-prozesuaren emaitza jakinarazten da.

2018ko ekitaldiko ebaluazio prozesuan, kontrol ahuldadeak eta hobekuntza aukerak aurkitu dira, eta horrek, dagozkien ekintza-planak ekarri ditu.

Gainera, Barne Auditoria, Presidentziaren mendeko eginkizun gisa dago eratuta. Atal horrek politikak, planak, prozedurak, arauak eta erregelamenduak betetzen direla ziurtatzen duten sistemak aztertzea eta ebaluatzea du bere eginkizunen artean, baita barne kontrol sistemen nahikotasuna eta eraginkortasuna ere, horiek hobetzeko iradokizunak jaulkita. Barne 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.

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 Auditoria eta Betetze 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 jardura-plana duen jakinaraziko du.

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

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

Kanpoko auditoreak, bere aldetik, berrikusketa prozesuaren alde aurreko fasean nahiz kontu Auditoria amaitzean, kasu bakoitzean lortutako emaitzak eta ondorioak adierazten ditu, eta aplikatzen baditu, aurkitutako barneko kontroleko ahuldadeak ere barne hartzen ditu. KUTXABANK, S.A.k ekintza-planak egin beharko ditu, aurkitutako ahuldadeak zuzentzeko edo arintzeko. Behin kontu Auditoria amaituta, kanpoko auditoreak Auditoria eta Betetze Batzordean eta Administrazio Kontseiluan aurkezten ditu Urteko Kontuak, informazio finantzarioaren bilakaera ebaluatzen duen Espainiako Bankuaren Txosten Osagarria eta Sozietatearen Auditoria batzorderako txosten gehigarria. 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, KUTXABANK, S.A.ren kontu auditoreak KUTXABANK, S.A.ren Goi Mailako Zuzendaritza eskura du eta aldizka biltzen da beraiekin, lana garatzeko behar duen beharrezko informazioa lortzeko nahiz lanean ari dela antzemandako kontrol ahuldadeen berri emateko.

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

F.6. Bestelako informazio esanguratsua

Ez dago ezer aipagarririk atal honetarako.

F.7. Kanpoko auditorearen txostena

Eman ezazu honen inguruko informazioa:

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

KUTXABANK, S.A.k berrikustera eman dio kanpoko auditoreari IAGCren F atal honetan agertzen FIBKSri buruzko informazioa, 2018ko ekitaldiari dagokiona. Sortu den txostenak ondorioztatu du FIBKSri buruzko informazioaren gainean aplikatutako prozeduren ondorioz, ez dela aurkitu txostenean bertan eragina izan dezakeen ahultasunik edo gorabeherarik, eta Erakunde Gobernuaren Urteko Txosten honen eranskin gisa igorriko da.

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.

Aurrekoa gorabehera, A.4. atalari dagokionez, ondorengo azpimarratu behar da:

Ez dago baloreen eskualdagarritasunerako eta/edo boto-eskubiderako murriztapenik. Hala ere, baimen edo aurretiazko komunikazio erregimenari dagokionez, kreditu erakundeen ordenazioa, gainbegiratzea eta kaudimenari buruzko ekainaren 26ko 10/2014 Legearen 17. artikuluan eta aipatutako Lege hori garatzen duen otsailaren 13ko 84/2015 Errege Dekretuaren 25. artikuluan xedatutakoaren arabera, KUTXABANK, S.A.ren (kreditu-erakundea) partaidetza esanguratsuen edozein erosleak, bere boto-eskubideen edo kapitalaren ehunekoa % 20, % 30 edo % 50ekoa edo hortik gorakoa balitz edo KUTXABANK, S.A. kontrolatzera iristerik balu, aldeztu aurretik Espainiako Bankuari jakinarazi beharko dio bere asmoa, eta erakunde gainbegirale horrek erabaki-proposamen bat helaraziko luke Europako Banku Zentralera, horrek erosketaren aurka egin dezan edo egin ez dezan. Era berean, zuzenean edo zeharka, KUTXABANK, S.A.ren partaidetzaren bat erosi eta boto-eskubideen edo kapitalaren %5 edo hortik gorakoa eskuratzea lortu duenak berehala jakinaraziko dio idatziz Espainiako Bankuari, baita de KUTXABANK, S.A.ri berari ere.

C.1.2 atalari dagokionez, zera adierazi behar da, 2018ko abenduaren 31n kargua indarrean duten kontseilariak identifikatu dira taulan, Carlos Aguirre Arana jauna (iazko Erakunde-Gobernuaren Urteko Txostenean jasota geratu zena) 2018ko apirilaren 9ra arte izan zen KUTXABANK, S.A.ren kontseilari.

Esanak esan, C.1.5 atalari dagokionez, epigrafe horrek karaktere kopurua mugatua duenez, erantzun osoa eman ezin izanenez, erantzunak zentzu honetan jarraitzen duela adierazi nahi da:

Arestian esandakoaren arabera, aipatutako politikak zera ezartzen du helburu, epe ertain eta luzean, Administrazio Kontseiluaren bilakaera eta bakanterik dagoen aintzat hartuta, gizon eta emakumeen arteko oreka handiagoa lortzea kontseilu barruan, hau da, Administrazio Kontseiluan ordezkari gutxien duen sexuaren portzentajea handitzea.

Ordezkaritza-helburu hori lortzeko xedez, Izendapen Batzordeak honako orientabide hauek izango ditu kontuan bakante berriak hornitzeko:

- KUTXABANK, S.A.k berriaz bilatuko ditu eta hautagaien artean sartu, ordezkari gutxien dituen sexu pertsonak, bilatzen den profil profesionala dutenak, salbu eta egiaztatu, hautagaien artean ordezkari gutxien duen sexu pertsonak sartzeko

neurriak hartu diren arren, ez dela posible izan. Kasu horretan, eragotzi duten arrazoiak azaldu beharko dira.

- Egokitasuna ebaluatzeko prozeduraren garapenean, “*Kutxabank, S.A.ren Administrazio Kontseiluko kideen, Zuzendari Nagusien edo kideen, barne kontrol funtzioen arduradunen eta beste lanpostu giltzarrien egokitasunaren ebaluazio-politikaren*” (aurrerantzean, “Egokitasunaren Ebaluazio Politika”) arabera egin dena, Batzordeak, orain arte egin izan duen bezala, ordezkari gutxien duen sexuko hautagairik hautatzea eragozten duen soslai inpliziturik ez duela ziurtatuko du.
- Ebaluazio profesional berdinen egoera aurrean, hau da, ohore, ezagutza eta eskarmentua eta gobernu ona irizpideak errespetatuz egin dena, sexu desberdinetako bi hautagairen artean, lehentasuna emango zaio ordezkari gutxien duen sexuko hautagaiari, kasuaren arabera, oreka handiagoa lortzeko helburua lortu arte.
- KUTXABANK, S.A.k honako politika honen berri emango dio sozietatearen Akziodunen Batzar Nagusiari, dagozkion ondorioak izan ditzan.

Era berean, oro har ezarri da Izendapen Batzordeak Administrazio Kontseiluari bere eskumeneko gaiekin zerikusia duten eta KUTXABANK, S.A.ri eragin diezaioketen genero aniztasunaren berri emateko duen derrigortasuna.

2018ko ekitaldian, Carlos Aguirre Arana jauna KUTXABANK, S.A.ren kontseilari independentearen kargua mugaeguneratu denez, Izendapen Batzordeak, Administrazio Kontseiluak helarazi dizkion argibideei jarraiki, eta Gain begiratzailleak eskatuta abiarazitako zehaztutako prozesuan aurrera eginez, “KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluko kide izendatuak izan daitezten hautagaiak hautatzeko politikan” (aurrerantzean, “Hautaketa Politika”) zehaztutakoaren arabera, hautagaiak hautatzeko prozedura abiarazi zuen, kontseilariak eta zuzendaritza-kideak hautatzeko konpainia aditu baten bitartez.

Kanpoko adituak luzatutako txostenean, “KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluan ordezkari gutxien duen sexuarentzako ordezkari helburuari buruzko politikaren” markoan, emakumezko hautagai biren profilen egokitasuna berriazko interesaz aztertu zela zehaztu zen, ibilbide profesional aipagarriak baitzituzten euren jardura eremuetan. Hala ere, kasu batean kargua hartzeko bateraezintasunagatik, eta bestean, eskatutako profilarik egokitzen ez zitzaizolako, adituak ez zituen hautagaitza horiek hautatu.

Beste alde batetik, kontseilari izateko proposatutako hautagaien izendapenak KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluaren ezagutza, gaitasuna, aniztasuna (generoa, adina) eta eskarmentuaren orekan duen eragina ebaluatzen ari da Izendapen Batzordea, eta gero, ateratako ondorioen berri emango dio Administrazio Kontseiluari, eta horrela egin zuen, 2018ko ekitaldian, proposatutako hautagaiarekin (José Julio Zatón Salazar jauna), Aguirre jaunaren kargua mugaeguneratu ostean, Administrazio Kontseiluan zegoen bakantea betetzeko.

Hori guztia, Izendapen Batzordeak, urtero, bere osotasunean, KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluaren ezagutza, gaitasuna, aniztasuna (generoa, adina) eta eskarmentuaren oreka ebaluatzearen kalterik gabe, eta, kasuaren arabera, hobekuntza neurriak proposa diezazkiola Administrazio Kontseiluari. Horrela, Administrazio Kontseiluak, 2018ko urtarrilaren 25eko batzarrean, Izendapen Batzordearen aldeko txostena jaso ostean, honako neurri hauek onartu zituen, eta, une bakoitzean, eta zegoen arabera, neurri horiek betetzen lagunduko zuten ekintzak burutzeko eskatu zion Izendapen Batzordeari:

- “KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluan ordezkari gutxien duen sexuarentzako ordezkari helburuari buruzko politikan” zehaztutakoaren arabera, epe ertain/luzean, Administrazio Kontseiluko bakanterik zegoen edo horien bilakaeraren arabera, gizon eta emakumeen arteko oreka handiagoa lortzea kontseilu horretan, hau da, Administrazio Kontseiluan ordezkari gutxien duen sexuaren ehunekoaren igoera.

Administrazio Kontseiluaren formakuntza-planei eustea, eta plan horien barruan, lehentasunezko izaten jarrai dezatela, banku arrisku eta arautze gaiak, eta ezagutza horiek indartu daitezela.

Era berean, C.1.12 atalari dagokionez, zera adierazi behar da, Auditoria eta Betetze Batzordeak txosten hau berrikusi duen datan, Administrazio Kontseiluak onartu baino lehen, Auditoria eta Betetze Batzordeak aho batez erabaki duela KUTXABANK, S.A.ren auditorearen independentziari buruzko txostena jaulkitzea, 2018ko abenduaren 31n itxitako ekitaldiari dagozkion urteko kontuei dagokiena, eta kanpoko auditorearen independentzia zalantzan jartzen duen arrazoi objektiborik ez dagoela adierazi du.

Gainera, E.3 atalari dagokionez, epigrafe horrek karaktere kopurua mugatua duenez, eta erantzun osoa eman ezin izanenez, honako arrisku hauek adierazi nahi dira:

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

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

Arrisku estrategikoaren kudeaketa arloan, besteak beste, gerta litezkeen arrisku horren gauzatzeak sartzan dira, aktibo fiskal geroratuekin zerikusia dutenean.

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

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

Erakunde gobernuaren urteko txosten hau, erakundeko administrazio kontseiluak edo organoak onartu du hurrengo egunean egindako bilkuran:

2019ko otsailaren 28an.

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

**1. ERANSKINA – KUTXABANK S.A.ren GOBERNU KORPORATIBOAREN URTEKO
TXOSTENA**

**“Auditorearen txostena, 2018ko ekitaldiari dagokion Kutxabank SAre
informazio finantzarioari buruzko barne kontrolerako sistemari buruzko
informazioaren ingurukoa”**

(F.7.1. ATALA)



Deloitte, SL
Ercilla, 24
48011 Bilbo
Espainia

Tel.: -34 944 44 70 00
www.deloitte.es

AUDITORETZA TXOSTENA, KUTXABANK SA-REN 2018KO EKITALDIKO "FINANTZA INFORMAZIOAREN GAINEKO BARNEKO KONTROL SISTEMARI (FIBKS) BURUZKO INFORMAZIOA"RI DAGOKIONA

Kutxabank SAko administratzaileei:

Kutxabank SAko (aurrerantzean, Erakundea) Administrazio Kontseiluak egindako eskaerarekin eta guk 2018ko abenduaren 19an igorri genuen proposamen gutunarekin bat eginez, zenbait prozedura aplikatu dizkiogu dokumentu honi atxikitako Kutxabank SAren 2018ko ekitaldiko Gobernu Korporatiboaren Urteko Txosteneko "FIBKSi buruzko informazioa"ri. Bertan jasota dago erakundeak urteko finantza informazioari aplikatutako barneko kontrolleko prozeduren laburpena.

Administrazio Kontseilua da barneko kontrol sistema egoki bat ezartzea, mantentzea eta ikuskatzea bermatuko duten neurriak hartzeko arduraduna, baita sistema hori hobetzeko eta dokumentu honi atxiki zaion FIBKSi buruzko informazioaren edukia prestatzeko eta ezartzeko arduraduna ere.

Zentzu horretan, aintzat hartu behar da Erakundeak urteko finantza informazioa kontrolatzeko helburuaz ezarritako barneko kontrol sistemaren diseinua eta operatibitatea edozein dela ere, sistema horrek segurtasun maila dezente bat berma dezakeela lortu nahi dituen xedeei begira, baina ez erabateko segurtasuna, barneko kontrol sistema guztiei berezkoak zaizkien mugak direla bide.

Urteko kontuen auditoretza lanen esparruan eta auditoretzako arau teknikoek jarraikiz, Erakundearen barneko kontrolari egin diogun ebaluazioaren xede bakarra izan da Erakundearen urteko kontuetan egin beharreko auditoretza prozesuen irisgarritasuna, izaera eta momentua zehaztea. Horrenbestez, kontu auditoretzaren ondoretarako egin dugun barneko kontrolaren ebaluazioa ez da kontrol sistema horrek araututako urteko finantza informazioa kontrolatzeko duen eraginkortasunari buruzko iritzi espezifiko bat emateko bezain sakona izan.

Txosten honen ondoretarako, jarraian deskribatutako eta Balore Merkatuaren Batzorde Nazionalen webgunean argitaratutako *Erakunde kotizatueta finantza informazioaren gaineko barneko kontrol sistemari buruzko informazioari dagokion auditoretza txostenaren inguruko jarduera gidan* aipatutako prozedura espezifikoak bakarrik aplikatu ditugu. Gida horretan daude ezarrita egin beharreko lana, lan horren gutxieneko irisgarritasuna eta txosten honetan jasotako edukia. Edozein kasutan, prozedura horiek aplikatuzetik lortutako lanaren irisgarritasuna mugatua izateaz gain, barneko kontrol sistemaren auditoretza edo berrikuspen bat baino dezente laburragoa denez, ez dugu sistemaren eraginkortasunari buruzko iritzirik eman, ezta haren diseinu eta eraginkortasun operatiboari buruzko iritzirik ere, dokumentu honi atxiki diogun FIBKSi buruzko informazioan deskribatutako erakundearen 2018ko ekitaldiko finantza informazioari dagokionez. Gauzak horrela, aipatutako gidak zehaztutako prozedurei beste prozedura gehigarri batzuk aplikatu izan bagenizkio edo araututako urteko finantza informazioari buruzko barneko kontrol sistemari auditoretza edo berrikuspen bat egin izan bagenio, jakinaraziko genizkizuekeen beste egitate edo alderdi batzuk hautemateko aukera egongo zitekeen.

Era berean, lan berezi hau ez da kontu auditoretza bat, eta ez dago Espainian kontu auditoretzak arautzen dituen indarreko araudiaren menpe; beraz, ez dugu auditoretza iritzirik eman aipatutako araudi horrek aurreikusitako baldintzetan.

Jarraian aurki dezakezue aplikatu ditugun prozeduren zerrenda:

1. Erakundeak FIBKSi buruz prestatutako informazioa –kudeaketa txosteneko informazioa, xehaketa– irakurtzea eta ulertzea, eta ebaluatzea informazio horrek GKUT ereduaren ezarri zuen Balore Merkatuaren Batzorde Nazionalaren (BMBN) 2013ko ekainaren 12ko 5/2013 Zirkularreko F atalean (FIBKSi buruzkoa) ezarritako eduki minimoa betetzeko informazio guztia eman den edo ez. Aipatutako zirkular hori aldatu egin zuen, lehenik, BMBNren 2015eko abenduaren 22ko 7/2015 Zirkularrak, eta, ondoren, BMBNren ekainaren 12ko 2/2018 Zirkularrak (aurrerantzean BMBNren Zirkularrak).

2. 1. puntuan zehaztutako informazioa lantzeaz arduratu diren langileei galderak egitea, honako xede hauekin: (i) informazioa lantzeko egindako prozesua ulertzea; (ii) erabilitako terminologia erreferentzia esparruan definitutako baldintzei egokitzen zaien ebaluatzea ahalbidetuko duen informazioa eskuratzea; (iii) deskribatutako kontrol prozedurak ezarrita dauden edo ez eta erakundearen funtzionamendua nolakoa den aditzera emango duen informazioa eskuratzea.

3. 1. puntuan zehaztutako informazioaren oinarri diren azalpen dokumentuak berrikustea. Nagusiki, FIBKSi buruzko informazio deskribatzailea formulatzeaz arduratu direnei zuzenean helarazitako dokumentazioa aztertu da. Zentzu horretan, informazio horren baitan daude barne auditoretzak, zuzendaritza nagusiak eta auditoretza batzordeari laguntzen dioten barneko nahiz kanpoko adituek prestatutako txostenak.

4. 1. puntuan zehaztutako informazioa eta urteko banakako kontuen eta kontu bateratuen auditoretza prozesuaren esparruan aplikatutako prozedurak abiapuntutzat hartuta, Erakundeak FIBKSi buruz duen ezagutza konparatzea.

5. Administrazio Kontseiluaren, Auditoretza Batzordearen eta erakundeko beste batzorde batzuen bileretako aktak irakurtzea, horietan guztietan FIBKSi buruzko gaiak jorratzerakoan egon den koherentzia ebaluatze aldera.

6. Egindako lanari buruzko adierazpen gutuna eskuratzea. Gutun hori behar bezala sinatuko dute 1. puntuan zehaztutako informazioa prestatzearen eta formulatzearen arduradunek.

FIBKSi buruzko informazioari aplikatutako prozeduretan ez da informazio horri eragin diezaiokeen inkoherentzia edo gorabeherarik hauteman.

Txosten hau Kapital Sozietateen Legeari buruzko Testu Bateginaren 540. artikulua eta BMBNren Zirkularrek Gobernu Korporatiboaren Urteko Txostenetan FIBKS deskribatzearen ondoretarako ezarritako errekerimenduen esparruan egin da soil-soilik.

**2. ERANSKINA – KUTXABANK S.A.ren GOBERNU KORPORATIBOAREN URTEKO
TXOSTENA
“Sozietate kotizatuen gobernu onaren kode bateratuaren gomendioak”
(G ATALA)**

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

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

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

KUTXABANK, S.A., ez da sozietate kotizatua eta, beraz, ezin ezar dakioke gomendio hau, dagoeneko 2018ko ekitaldiari dagokion erakunde gobernuko urteko txostenean azaldu diren mekanismoen kalterik gabe. Izan ere, mekanismo horiek ditu KUTXABANK, S.A.k 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 gomendioaren bat ez betetzearen zergati zehatzen berri, eta baleude, alor horretan ezartzen dituen bestelako arauen berri.

KUTXABANK, S.A., ez da sozietate kotizatua eta, ondorioz, ezin aplika dakioke gomendio hau, erakundearen gobernuarekin lotutako gaien inguruan Administrazio Kontseiluaren Presidentek 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 kotizatua eta, beraz, ezin ezar dakioke 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 bihurtzeko jaulkitzeko, eskuordetze uneko kapitalaren % 20 baino handiagoa bada zenbatekoa.

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

KUTXABANK, S.A., ez da sozietate kotizatua eta, beraz, ezin aplika dakioke gomendio hau. Dena den, 2018an 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 eragiketegi buruz egindako txostena
- d) Erakundearen gizarte erantzukizun politikari buruzkoa.

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

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

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

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

8. Auditoria eta Betetze Batzordeak 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 hori betetzen du, eta orain arte ez dira aipatutako ez ohiko egoera horiek gertatu.

Administrazio Kontseiluak kontuak Akziodunen Batzar Nagusiari aurkez diezazkion arduratzen da Auditoria eta Betetze Batzordea, Auditoria-txostenean muga barik eta salbuespen barik, baina ez da aipatutako salbuespen edo muga horiek izan dituen ezohiko balizkorik gertatu.

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

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

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

10. Akziodun legitimitatearen batek akziodunen batzar nagusia izan baino lehen eguneko gaiak osatzeko edo akordiorako proposamen berriak aurkezteko eskubidea erabiltzen duenean, sozietateak:
 - a) Berehalaxe zabal ditzala puntu osagarri eta akordiorako proposamen berri hauek.
 - b) Argitara eman ditzala bertaratze txartela edo botoa eskuordetzeko nahiz urrutiko botorako galdetegi ereduak, beharrezkoak diren aldaketekin, eguneko gai berriak eta akordiorako beste

- proposamenak bozkatu ahal izateko, administrazio kontseiluak proposatutakoak bezalaxe.
- c) Puntu eta beste proposamen horiek guztiak bozkatzeko jar ditzala, eta administrazio kontseiluak aurkeztutakoei ezartzen dizkien arau berberak ezar diezazkiela, bereziki, botoaren zentzuari buruzko presuntzioak edo dedukzioak.
 - d) Akziodunen batzar nagusia izan eta gero, puntu osagarri edo beste proposamen hauei buruzko botoaren banakapenaren berri eman dezala.

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

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

Ez da horrelako bertaratze saririk aurreikusten.

12. Kontseiluak bere eginkizunak helburu bakarrarekin eta irizpide independentziaz betetzea, egoera berean dauden akziodun guztioi 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 ingurumeneari duten eraginarekin ere.

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du. KUTXABANK, S.A.k oparotasun ekonomikoaren, gizarte-berdintasunaren eta ingurumenarekiko kalitatearen helburuak orekaz osatzen dituen kudeaketa-eredua ezartzen du. Konpromiso hirukoitz hau kaudimenduna den negozio-eredu batean islatzen da, prozesuak eta eragiketak alor ekonomikoko iraunkortasunarekin batera jartzen dituen; 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.

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

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

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

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

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

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du, honakoak dituelako: (i) dagokion eta aplikagarria den araudian zehatutakoaren arabera (ekainaren 24ko 10/2014 Legea, kreditu entitateen antolamenduari, gainbegiratzeari eta kaudimenari nahiz hain garapenerako araudiari buruzkoa), administrazio kontseiluaren kideen, zuzendari nagusien edo kideen, barne kontroleko eginkizunen arduradunen edo Kutxabanken giltzarri diren beste kargu batzuen egokitasuna ebaluatzeko politika, eta (ii), Administrazio Kontseiluko kide izendatzeko hautagaiak aukeratzeko politika. Politika horiek izendapen edo berrautapen proposamenak Administrazio Kontseiluaren beharrezan aldez aurreko azterketa batean oinarritu daitezela ziurtatzen dute eta ezaguera, eskarmentu eta genero aniztasuna sustatzen dute. Era berean, KUTXABANK, S.A.k badu KUTXABANK, S.A.ren Administrazio Kontseiluan gutxien ordezkatuta dagoen sexuaren ordezkatze helburuari buruzko politika. Politika horrek, dena den, ez du berriaz jasotzen 2020an emakume kontseilarien kopurua Administrazio Kontseiluko orotarako kideen % 30 izan behar dutela dioen helburua. Hala ere, jasota du emakume ehunekoa handitzeko beharrezana -egun % 18,75 dira-, eta helburu hori bilakaeraren eta bakanteak egotearen mende dago.

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

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du. Sozietatearen 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 ordezkatzen saiatuko da, baita haien artean kontseilari independenteen zenbatekoa arazoizkoa izaten, azken hauek, gutxienez, kontseilari guztien herena ordezka dezaten. Alderdi horiek guztiak betetzen ditu Erakundeak, 2018ko ekitaldiari dagokion Erakunde-Gobernuaren Urteko Txostenean zehaztu den bezalaxe.

16. Kontseilari dominikalen ehunekoa kontseilari ez-exekutibo guztienarekin alderatuta, kontseilari hauek ordezkatzen 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 ordezkatutako akziodunen arteko pluraltasuna dagoeneko eta haien artean loturarik ez dagoeneko sozietateetan.

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

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

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

KUTXABANK, S.A.k kapital sozialaren % 30etik gora kontrolatzen duen gutxienez akziodun bat du. KUTXABANK, S.A.k 16tik, 6 kontseilari independente ditu, hortaz, kontseilari independenteen kopuruak orotarako kontseilari kopuruaren % 37,5 ordezkatzen du.

18. Sozietateek ezagutzera eman dezatela, haien web gunearen bidez, eta eguneratuta manten dezatela, haien kontseilarietarako 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 datak 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 guzti-guztia, kontseilarien pribatutasuna errespetatzearen, sozietate kotizatuak ez delako; halaber, legeak eskatzen ez duelako.

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

Gaur arte ez da aipatutako egoerarik gertatu.

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

Orain arte ez da aipatutako egoerarik gertatu.

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

Orain arte, KUTXABANK, S.A.k ez du proposatu ezein kontseilari independenteren kargu-uztea bere izendapenari estatutuen arabera dagokion epealdia bete baino lehen.

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

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

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

Administrazio Kontseiluaren Araudiaren 9. artikuluan xedatutakoaren arabera, Kontseilariak, beste inguruabarren artean, bere kargua utzi beharko dute i) eurek Kontseiluan jarraitzeak KUTXABANK, S.A.ren interesak arriskuan jar ditzakeenean edo ii) euren kontrako ahozko epaiketa irekitzeko autoa ematen denean, legez tipifikatutako edozein delituzko egitate egiteagatik.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Hala ere, kontseilarien ez-bertaratzeak behar-beharrezko kasuetara mugatzen dira. 2018ko ekitaldian, Administrazio Kontseilura ez-bertaratze bakarria egon da, eta ordezkariak esleitu da. Era berean, ez-bertaratze horiek jasota geratzen dira urtero burutzen den Administrazio Kontseiluaren Ebaluazio Txostenean.

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

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

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

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

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

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du. Bereziki, kontseilariarentzako Prestakuntza Programa izan du KUTXABANK, S.A.k 2018ko ekitaldian, bere Administrazio Kontseiluak onartua, ekitaldi honetan sartu den kontseilari berriarentzako harrera programaz gain.

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

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

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

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

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

33. Presidenteak, administrazio kontseiluaren funtzionamendu eraginkorraren arduraduna den aldetik, legearen eta estatutuen arabera dagozkion eginkizunetaz 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 hori betetzen du, Erakundearen Kontseilari Koordinatzailearen figura egotearen kalterik gabe. Kontseilari horrek, beste eginkizunen artean eta, Izendapen Batzordeari eman zaizkionetatik aparte, Administrazio Kontseiluaren, bere Presidentearen eta Kontseilari Delegatuaren aldizkako ebaluazioa antolatzen eta koordinatzen du.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Aholkulariak edo bere taldeko edozein sozietatek sozietatearekin edo bere taldeko edozein sozietaterekin 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 i betetzen du gomendio hau, momentuz ez delako zehaztu 3 urterik behin kanpoko aholkulariaren laguntza.

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

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori partzialki betetzen du. Batzorde Betearazle bat dago, eta Administrazio Kontseiluak duen idazkari bera du. Hala ere, kontseilari kategoria desberdinen partaidetza egitura ez da Administrazio Kontseiluaren beraren erabat berdina, 2018ko Erakundearen Gobernuaren urteko txostenean arestiko hainbat ataletan zehaztu denez.

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

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

39. 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 hori betetzen du.

40. Auditoria Batzordearen gainbegiratzearen pean, 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 hori betetzen du, barne Auditoria, araudia betetzea eta taldearen kontrola, eta arriskuaren kontrol globala aintzat hartuta, Administrazio Kontseilura sarbide zuzena dutenak.

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 hori 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 jarduera nagusiki sozietatearen arrisku esanguratsuetara zuzenduta dagoela bermatzea; bere jardueri buruzko aldizkako informazioa jasotzea; eta goi mailako zuzendaritzak bere txostenetako emaitzak eta gomendioak aintzat hartzen dituela egiaztatzea.
- c) Langileei, enpresa barruan antzeman eta garrantzi berezia duten irregulartasunak, era 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 aitorten 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 arauetara buruz indarrean dauden arauak betetzen dituztela ziurta dezala.

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

43. 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 hori betetzen du.

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

Orain arte ez dira zehaztutako zirkunstantziak gertatu.

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, eragiketetakoak, teknologikoak, legalak, sozialak, ingurumenarenak, politikoak eta osperearenak...), eta finantzarioen eta ekonomikoen artean, pasibo kontingenteak eta balantzetik kanpoko beste arrisku batzuk sartuta;
- b) Sozietateak onargarria deritzon arrisku-maila finkatzea;
- c) Identifikatutako arriskuen eragina arintzeko aurreikusitako neurriak, gauzatuko balira;
- d) Aipatutako arriskuak kontrolatzeko eta kudeatzeko erabiliko diren informazio eta barne kontrol sistemak, pasibo kontingenteak edo balantzetik kanpoko arriskuak barne.

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

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

- a) Arriskuen kontrolerako eta kudeaketarako sistemen funtzionamendu egokia bermatzea, eta bereziki, sozietatean eragina duten arrisku garrantzitsuak identifikatzen, 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 sistemek arriskuak egoki leuntzen dutela zaintzea.

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

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

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

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

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

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

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

KUTXABANK, S.A.k gomendio hori betetzen du, aplikagarria zaion neurrian.

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) Kontseilarietara eta goi-mailako zuzendaritzakoei aplikatzen zaien ordainsarien politika, akzioak eta haien aplikazioak dituzten ordainsari sistemak barne, aldizka gainbegiratzea, eta baita banakako ordainsaria beste kontseilarietara eta goi-mailako zuzendarietara 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 hori betetzen du, aplikagarria zaion neurrian.

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

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

52. Gainbegiratze eta kontrol batzordeen osaketa eta funtzionamendu arauak administrazio kontseiluaren araudian ager daitezela eta aurreko 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 deritzotenean.
- e) Bere bileren akta altxa dezatela, eta horren kopia bidal dadila Kontseiluko kide guztietara.

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

53. Erakundearen gobernuaren arauak, portaerako barne-araudia eta erakundearen gizarte-erantzukizunaren politika betetzen dela gainbegiratzea administrazio kontseiluaren batzorde baten edo batzuen esku gera dadila. Hauek Auditoria Batzordea, Izendapen Batzordea, erakundearen Gizarte-Erantzukizun Batzordea (balidin 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-talde 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, eragiketekoak, teknologikoak, legalak, sozialak, ingurumenarenak, politikoak eta ospearenak barne.
- h) Aniztasunaren inguruko informazioaren eta informazio ez-finantzarioaren berri-emate prozesuaren koordinaketa, aplikagarria den araudiaren eta erreferentziako nazioarteko estandarren arabera.

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

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

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

KUTXABANK, S.A.k helburuei, estrategiei eta praktikei dagozkien gomendioak betetzen ditu.

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

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

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

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

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

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

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

58. Ordainsari aldakorren kasuan, ordainsari politikek ordainsari horiek onuradunen jarduera profesionalarekin zerikusia dutela ziurtatzeko beharrezko mugak eta kautela teknikoak har ditzatela

barne eta ez datozela merkatuen bilakaera orokorretik edo konpainiaren jarduera sektoretik edo antzeko beste inguruabar batzuetatik.

Eta, bereziki, ordainsarien osagarri aldakorrak:

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

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

c) Epe labur, ertain eta luzerako helburuak betetzearen oreka oinarritzat hartuta era daitezela, balio iraunkorraren sorreran izandako ekarpena aintzat hartzeko behar besteko epeaz jarduerak 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 hori betetzen du.

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

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

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

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

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

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

62. Ordainsari-sistemei dagozkien akzioen gaineko akzioak, aukerak edo eskubideak esleituta, kontseilariak ezin dezatela besterendu beren urteko ordainsari finkoa bi aldiz besteko akzio kopuruaren jabetza, ezta aukerak edo eskubideak gauzatu, esleipenetik, gutxienez, 3 urte pasatu arte.

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

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

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

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

64. Kontratuaren 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 hori betetzen du, galdatutako araudi terminoetan.