
El nostre Grup



1. Missió, visió i valors corporatius

Missió



La Missió de BancSabadell d'Andorra és oferir les millors solucions bancàries i financeres als seus clients orientant-se a la creació de valor en un entorn de qualitat.

Visió



Ser el **Banc de referència** dels nostres clients

Ser el Banc referent en **banca d'empreses** i en **banca personal**

Ser un referent en **qualitat de servei**

Tenir un **creixement sostingut** de rendibilitat

Assegurar un **alt nivell de solvència**

Valors corporatius

Professionalitat



Voluntat de servei



Orientació comercial



Proximitat



Adaptabilitat



Prudència



Ètica i responsabilitat social



Transparència



2. Estructura organitzativa

BancSabadell d'Andorra, amb domicili social a l'avinguda del Fener núm. 7 d'Andorra la Vella, és una Entitat bancària de dret andorrà constituïda el 10 d'abril de 2000 i que va començar les seves activitats el 3 de juny de 2000. L'objecte social del Banc és el propi d'un establiment bancari d'acord amb l'establert al marc legal vigent.

El Banc és l'Entitat que encapçala el **Grup BancSabadell d'Andorra** (d'ara en endavant, el Grup). El detall de les societats

participades al 100% del Grup al 2019 és el següent:

- **Sabadell d'Andorra Inversions, SGOIC, SAU**
- **Assegurances Segur Vida, SAU**

Sabadell d'Andorra Inversions, SGOIC, SAU, és una societat andorrana l'operativa de la qual consisteix en la realització d'activitats de gestió de l'actiu i del passiu, activitats de gestió administrativa i activitats relacionades amb la distribució i representació d'organismes d'inversió i del seu patrimoni, i la custòdia i administració

de les participacions dels organismes d'inversió col·lectiva i, en el seu cas, de les accions de les societats d'inversió que gestiona. També pot dur a terme les activitats de gestió discrecional i individualitzada de carteres i d'assessorament en matèria d'inversió.

Assegurances Segur Vida, SAU és una companyia d'assegurances de vida que té per activitat la pràctica d'operacions d'assegurances en el camp del dret privat i en la branca de vida, en qualitat d'asseguradora, delegada i/o medidora.

Model de negoci

Es tracta d'un model de negoci enfocat als clients, amb nivells de gestió personals i diferenciats, basats en la creació de valor, una àmplia selecció de productes i processos de venda d'elevada qualitat. El model relacional es complementa amb campanyes de productes adaptats a les necessitats del client.

Amb l'objectiu de ser el banc principal dels nostres clients, el nostre model de relació es basa en la qualitat i en el compromís, i es fonamenta en la figura de gestor.



L'objectiu és establir relacions duradores amb els clients que aportin valor a ambdues parts.

BANCA COMERCIAL

És la línia de negoci amb més pes en el Grup i centra la seva activitat en l'oferta de productes i serveis financers i bancaris a empreses, a comerços i autònoms, i als particulars, amb un enfoc prioritari als segments de renda mitja alta.



La xarxa comercial dóna resposta a les necessitats que en cada moment pugui tenir el client posant a disposició d'aquest un ampli ventall d'especialistes que permeten apropar el Banc a les seves necessitats.

BANCA PRIVADA I BANCA PERSONAL

Aquesta línia es basa en oferir els serveis de gestió de l'estalvi i de la inversió als clients del Banc i inclou des de l'execució de les instruccions dels clients fins la gestió activa del patrimoni, la custòdia dels actius financers i tots els serveis associats amb l'objectiu d'oferir al client un servei personalitzat i de qualitat.



En general, per a les dues línies de negoci, tota la resta de l'estructura del Grup està enfocada a potenciar el valor afegit a aquestes dues àrees: és el cas de la societat Gestora d'organismes d'inversió del Grup, del Departament d'operacions del Banc i de tota l'Àrea de Tecnologia, així com dels departaments transversals com l'Organització o Recursos Humans.

Composició i funcions del Consell d'Administració

El Consell d'Administració del Banc és el màxim òrgan de decisió de la societat i del seu Grup consolidat, al tenir encomanada, legalment i estatutàriament, l'administració i la representació del Banc. El Consell d'Administració es configura bàsicament com un instrument de **supervisió i control**, i delega la gestió dels negocis ordinaris als òrgans executius i a l'equip de direcció. El Consell d'Administració es regeix per normes de govern **definides i transparents**, en particular pels Estatuts Socials i el Reglament de Consell d'Administració d'acord amb les millors practiques en matèria de govern corporatiu.

En particular, és responsable, entre altres, de:

Aprovar les **estratègies generals** de l'entitat



Identificar els principals **riscos** de la societat



Implantar i seguir els **sistemes de control intern** i d'informació adequats



Determinar les **polítiques d'informació i comunicació**



En general, decidir sobre **operacions empresarials o financeres de particular transcendència** per a l'entitat



Nomenar i, si escau, cessar **administradors** en les diferents **societats filials**



La composició del Consell d'Administració a 31 de desembre del 2019 és la següent:

MEMBRES	CÀRREC
Sr. Miquel Alabern i Comas	President
Sr. Marcel Albós i Riba	Conseller
Sr. Pere Altimir i Pintat	Conseller
Sr. Miguel Àngel Canturri i Montanya	Conseller
Sr. Joan Llonch i Andreu	Conseller
Sr. José Luis Negro i Rodríguez	Conseller
Sr. Josep Segura i Solà	Conseller
Sr. Josep Vilanova i Trias	Conseller
Sr. Joan Roca i Sagarra	Secretari

El Consell d'Administració compleix amb les millors pràctiques en matèria de govern corporatiu. La majoria dels membres de Consell són consellers no executius o independents.

Hi ha **tres Comissions delegades del Consell**, per a tractar de manera concreta els aspectes més rellevants en la gestió de la entitat.

Comissió de **Riscos i Seguitment**



Comissió d'**Auditoria i Control**



Comissió de **Nomenaments i Retribucions**



Com a part del marc general de **govern corporatiu del Grup**, el Consell d'Administració és l'òrgan responsable d'establir i supervisar un marc sòlid de govern del risc, el qual ha d'incloure una cultura del risc forta així com una predisposició per al risc sòlida i ben desenvolupada, articulada mitjançant l'adopció d'un **Marc Estratègic de Riscos (Risk Appetite Framework – RAF)**, compost, entre d'altres, pel **Risk Appetite Statement (RAS)**, el qual assegura un control i una gestió proactius dels riscos.

Comitès i cultura del risc

A nivell executiu, el Banc disposa dels següents Comitès per implementar les polítiques del Consell i gestionar i controlar els riscos de l'activitat bancària i financera.

Comitè de Riscos 	Comitè d'Actius i Passius 	Comitè d'Operacions de Crèdit 	Comitè d'Auditoria i Control 	Comitè de Prevenció de Blanqueig 
Comitè de Crisis 	Comitè de Seguiment Normatiu 	Comitè d'Ètica Corporativa 	Comitè de Governança de Producte 	Comitè de Seguretat 

3. Principals objectius assolits i actuacions dutes a terme

En el desenvolupament de la seva activitat, el Banc s'orienta al **creixement sostingut que generi valor per als accionistes**, a través d'una estratègia de diversificació de negocis basada en criteris de rendibilitat, eficiència i qualitat de servei, amb perfil de risc conservador i seguint les millors pràctiques pel que fa a l'ètica professional.



En l'àmbit de la gestió interna, destaca de manera especial l'esforç que ha fet el Banc en l'àmbit del **govern corporatiu, en línia amb els requisits de transparència** de les entitats financeres a escala global. Així, al llarg dels darrers anys, BancSabadell d'Andorra també s'ha dotat d'una estructura organitzativa, d'uns sistemes de control



i d'un conjunt de **polítiques, normes internes i codis de conducta** que formen un conjunt coherent i compatible amb els estàndards europeus en la matèria, que garanteixen un comportament ètic i responsable a tota l'organització.



El model de gestió del Banc s'enfoca a la fidelització del client a llarg termini, mitjançant una activitat constant de fidelització de la cartera de clients fonamentada en la iniciativa i la proactivitat en la relació. **El Banc té una oferta global de productes i serveis, un equip humà qualificat, una plataforma tecnològica amb capacitat per al creixement i una orientació permanent a la recerca de la qualitat.**



En aquest sentit, i per tal seguir avançant amb els nostres clients en aquest món canviant, estem **immersos en un procés de transformació digital** per establir noves maneres de relacionar-nos com a procés social que crea noves maneres d'informar-se i de comprar, i modifica així els hàbits dels consumidors. En aquest sentit, la seguretat és un repte associat a la transformació digital doncs al disposar de nous

canals i més capacitat de fer operacions, **cal garantir la seguretat** i que tant empleats com clients siguin conscients de com custodiar i protegir la informació i els seus dispositius. Aquest procés no pretén en cap cas deixar de banda el nostre compromís de proximitat amb aquelles clients que privilegiïn altres mitjans més tradicionals de banca i, en aquest sentit, estem presents en el territori andorrà amb 7 oficines.

BancSabadell d'Andorra ha anat incrementant la seva quota de mercat a nivell nacional, sent rellevant la seva posició en el segment de professionals i empreses.

En els darrers anys, el Grup BancSabadell d'Andorra ha realitzat un gran esforç en la reducció de l'exposició a actius problemàtics i dels saldos dubtosos. Han propiciat aquesta evolució les mesures proactives preses pel Banc.

Junt amb aquesta desinversió d'actius problemàtics també s'han millorat els nivells de concentració sectorial i individual registrats al llarg del 2019, situant-se tots ells dins dels nivells objectius definits en el propi RAS.

L'estratègia del Banc segueix sent la d'acompanyar el creixement de l'economia andorrana i així ho demostren les nostres actuacions comercials i el **creixement sostingut dels darrers anys de la nostra quota de mercat** en recursos gestionats i en inversió creditícia bruta.

Aquesta línia d'actuació es troba estretament relacionada amb la **gestió de riscos com un dels elements estratègics fonamentals** del Banc a fi i efecte de preservar la solvència i imatge del Grup per contribuir al desenvolupament del negoci de forma



equilibrada d'acord amb les circumstàncies del mercat a cada moment i el marc regulatori vigent.

Així mateix, tenint en compte els nombrosos canvis regulatoris ocorreguts al llarg dels darrers anys per tal d'homologar el sistema financer andorrà al del nostre entorn, continua sent **prioritari pel Consell potenciar els procediments de seguiment, control, mitigació i reporting de tots els riscos** als quals es troba sotmès el Grup i, a aquest efecte, dotar els recursos humans i tecnològics necessaris. Aquests recursos han de permetre reforçar els procediments interns del Grup de manera que tots ells assegurin l'eficiència i eficàcia necessàries en tots els processos d'elaboració i control d'informació financera, tant interna com externa.

En aquest sentit, la política de gestió del risc del BancSabadell d'Andorra és aplicable a totes i cadascuna de les seves filials a fi i efecte que no hi hagi cap risc que quedi fora del seu abast ni, consegüentment, cap risc que no sigui objecte d'un procés d'identificació, avaluació, gestió, seguiment i reporting. Al seu torn, la Direcció de Compliment Normatiu té la missió d'impulsar i procurar els més alts nivells de compliment de la legislació vigent i l'ètica professional dins el Grup, minimitzar la possibilitat que es produeixi un incompliment i assegurar que els que puguin produir-se siguin identificats, reportats i solucionats amb diligència i que es prenguin les oportunes mesures preventives si no existissin.



