

## COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES

De conformidad con lo previsto en el artículo 227 del texto refundido de la Ley del Mercado de Valores, aprobado por el Real Decreto Legislativo 4/2015, de 23 de octubre, y disposiciones concordantes, Liberbank S.A. (en adelante, “Liberbank” o la “Sociedad”) comunica

### OTRA INFORMACIÓN RELEVANTE

El Consejo de Administración de Liberbank, S.A. (“Liberbank” o la “Sociedad”), en su reunión de 23 de septiembre de 2020, ha acordado convocar **Junta General de Accionistas** para su celebración en Madrid, en el Palacete de los Duques de Pastrana (Paseo de la Habana, 208), el día 27 de octubre de 2020, a las 11:00 horas, en primera convocatoria o al día siguiente, **28 de octubre de 2020**, en el mismo lugar y a la misma hora, en segunda convocatoria, en la que se somete a aprobación, entre otros, la nueva propuesta de aplicación del resultado por requerimiento legal en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 40.6 bis del Real Decreto-ley 8/2020, de 17 de marzo, de medidas urgentes extraordinarias para hacer frente al impacto económico y social del COVID-19. Esta propuesta de aplicación del resultado sustituye a la que se contiene en la memoria de las cuentas anuales individuales y consolidadas de la Sociedad correspondientes al ejercicio social cerrado el 31 de diciembre de 2019 y aprobadas por la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 1 de abril de 2020 bajo el punto primero del Orden del Día.

El artículo 40.6 bis del Real Decreto-ley 8/2020, de 17 de marzo establece que la nueva Junta General deberá celebrarse dentro del plazo legalmente previsto, que vence el 31 de octubre de 2020. Por tanto, la **celebración de esta Junta General** en octubre del presente ejercicio **surge de una obligación legal y se produce bajo las recomendaciones del Banco Central Europeo de no repartir dividendos con anterioridad al 1 de enero de 2021.**

No obstante lo anterior, Liberbank cuenta con una sólida posición de capital con un ratio CET1 *fully loaded* del 14,0 por ciento y total capital *fully loaded* del 15,7 por ciento a junio 2020<sup>1</sup>. Respetando lo establecido en la Recomendación del Banco Central Europeo de 27 de julio de 2020 (BCE/2020/35) de no repartir dividendos o recomprar

---

<sup>1</sup> Datos pro-forma de 30 de junio 2020, incluyendo el resultado intermedio, y sin incluir la deducción de las acciones propias no adquiridas del programa de buyback aprobado a finales de 2019.

acciones hasta el 1 de enero de 2021, **Liberbank mantiene el objetivo de retomar una política de remuneración atractiva para los accionistas, combinando programas de recompra de acciones con pago de dividendo en metálico.**

En relación con la Junta General de Accionistas de Liberbank, S.A. se procede a comunicar la siguiente información relevante que se adjunta como parte de esta comunicación y que complementa la Otra Información Relevante (OIR) comunicada el 1 de abril de 2020 con el número de registro 1325:

- Texto de la convocatoria de la Junta General de Accionistas.
- Texto de las propuestas de acuerdo que el Consejo de Administración propone para su aprobación a la Junta General de Accionistas.
- Texto del informe justificativo de la nueva propuesta de aplicación del resultado que sustituye a la que se contiene en la memoria de las cuentas anuales, tanto individuales como consolidadas, correspondientes al ejercicio social cerrado a 31 de diciembre de 2019 y el informe del auditor confirmando que no habría modificado su opinión de auditoría si hubiese conocido la nueva propuesta de aplicación del resultado en el momento de firma de sus informes de auditoría sobre las cuentas anuales individuales y consolidadas del ejercicio 2019.

Madrid, 23 de septiembre de 2020

LIBERBANK, S.A.

## CONVOCATORIA DE JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

El Consejo de Administración de Liberbank, S.A. (“**Liberbank**” o la “**Sociedad**”) en su reunión de 23 de septiembre de 2020 ha acordado convocar Junta General de Accionistas de la Sociedad para su celebración en **Madrid, en el Palacete de los Duques de Pastrana (Paseo de la Habana, 208)**, el día 27 de octubre de 2020, a las 11:00 horas, en primera convocatoria o al día siguiente, 28 de octubre de 2020, en el mismo lugar y a la misma hora, en segunda convocatoria.

**Se prevé que la celebración de la Junta General tenga lugar en segunda convocatoria, es decir, el 28 de octubre de 2020, en el lugar y hora anteriormente señalados.**

**Dado el contexto excepcional derivado de la situación generada por el COVID-19, el Consejo de Administración recomienda a los accionistas que ejerzan sus derechos de voto y delegación con carácter previo a la Junta General por medios de comunicación a distancia o que asistan a la Junta General por vía telemática, en los términos previstos en esta convocatoria.**

La Junta General se celebrará con arreglo al siguiente

### ORDEN DEL DÍA

1. Examen y aprobación de la propuesta de aplicación del resultado de Liberbank, S.A. correspondiente al ejercicio social cerrado el 31 de diciembre de 2019.
2. Modificación de determinados artículos de los Estatutos Sociales a los efectos de, según corresponda, desarrollar la asistencia telemática a la Junta General, incorporar novedades normativas, así como introducir precisiones técnicas:
  - 2.1 Modificación de los artículos 20 (“Competencias de la junta general”), 27 (“Derecho de representación”) y 32 (“Emisión del voto a distancia”) del Capítulo Primero I (De la Junta General) del Título II.
  - 2.2 Modificación del artículo 51 (“Formulación de las cuentas anuales”) del Título III.
3. Modificación del Reglamento de la Junta General de Accionistas a los efectos de prever la asistencia telemática a la Junta General, incorporar novedades normativas, así como introducir precisiones técnicas, en relación con los vigentes artículos 4º (“Función y competencias de la Junta General”), 7º (“Anuncio de la convocatoria”), 8º (“Información accesible desde la fecha de la convocatoria”), 11º (“Derecho de representación”), 23º (“Emisión del voto a distancia”) y 24º (“Sistema de votación de las propuestas de acuerdo”); incorporando asimismo el nuevo artículo 23º bis (“Asistencia a la Junta General a través de medios telemáticos”).
4. Delegación de facultades, con facultades de sustitución, para complementar, desarrollar, ejecutar, subsanar y formalizar los acuerdos adoptados por la Junta General de Accionistas.

## DERECHO DE INFORMACIÓN

De conformidad con lo establecido en el artículo 518 de la Ley de Sociedades de Capital, desde la publicación del anuncio de convocatoria estará a disposición de los accionistas en el domicilio social de la Sociedad (Camino de la Fuente de la Mora, 5, 28050 Madrid) y de manera ininterrumpida en la página web corporativa ([www.liberbank.es](http://www.liberbank.es)), en la sección "Juntas Generales" del Portal Corporativo (<https://corporativo.liberbank.es/>), dentro del apartado "Inversores y accionistas", la siguiente información:

- El presente anuncio de convocatoria.
- Los textos completos de las propuestas de acuerdo formuladas por el Consejo de Administración y, en su caso, el texto del complemento a la convocatoria y las propuestas fundamentadas de acuerdo que presenten los accionistas de conformidad con los requisitos establecidos legalmente.
- El Informe del Consejo de Administración justificativo de la nueva propuesta de aplicación del resultado que se somete a la aprobación de la Junta General de Accionistas bajo el punto primero del Orden del Día y que sustituye la que se contiene en la memoria de las cuentas anuales individuales correspondientes al ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2019 y aprobadas en la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 1 de abril de 2020, junto con el correspondiente escrito del auditor de cuentas de la Sociedad, todo ello de conformidad con lo dispuesto en el artículo 40.6 bis del Real Decreto-ley 8/2020, de 17 de marzo, de medidas urgentes extraordinarias para hacer frente al impacto económico y social del Covid-19.
- El Informe justificativo del Consejo de Administración en relación con el punto segundo del Orden del Día, con relación a la propuesta de modificación de los Estatutos Sociales.
- El Informe justificativo del Consejo de Administración en relación con el punto tercero del Orden del Día, con relación a la propuesta de modificación del Reglamento de la Junta General.
- El número total de acciones y derechos de voto de la Sociedad en la fecha de la convocatoria.
- La información sobre los cauces de comunicación entre la Sociedad y los accionistas en relación con sus derechos de información, a completar el Orden del Día y a presentar propuestas de acuerdo y otros derechos.
- La información sobre los medios y procedimientos para conferir la representación en la Junta General así como para el ejercicio del voto a distancia.
- Las normas para la asistencia telemática a la Junta General.
- El modelo de tarjeta de asistencia, delegación y voto.
- Las normas de acceso y funcionamiento del Foro Electrónico de Accionistas.
- El lugar de celebración de la Junta General, describiendo en su caso la forma de acceso a la sala y los medios habilitados para el seguimiento de la Junta General.

De conformidad con lo previsto en el artículo 272.2 de la Ley de Sociedades de Capital, desde el momento de la publicación del presente anuncio de convocatoria, cualquier accionista podrá obtener de la Sociedad, de forma inmediata y gratuita, la propuesta de aplicación del resultado, el Informe del Consejo de Administración justificativo de la nueva propuesta de aplicación del resultado y el escrito del auditor de cuentas, así como de cualquier otra documentación y/o información legalmente exigible.

Asimismo, de conformidad con lo establecido en el artículo 287 de la Ley de Sociedades de Capital, desde el momento de la publicación del presente anuncio de convocatoria, cualquier accionista podrá examinar en el domicilio social la documentación relativa al punto segundo del Orden del Día, y pedir la entrega o envío gratuito de la misma.

En los términos previstos en los artículos 197 y 520 de la Ley de Sociedades de Capital, los accionistas podrán solicitar al Consejo de Administración, desde la publicación de la convocatoria de la Junta General y hasta el quinto día anterior al previsto para la celebración de la Junta General, o verbalmente durante la celebración de la misma, las informaciones o aclaraciones que estimen precisas o formular por escrito preguntas acerca de los asuntos comprendidos en el Orden del Día y de la información accesible al público que se hubiera facilitado a la CNMV desde la celebración de la última Junta General y acerca del informe del auditor, siguiendo los cauces previstos en el documento relativo a la información sobre los cauces de comunicación entre la Sociedad y los accionistas en relación con sus derechos de información publicado en la página web corporativa.

## **DERECHO A COMPLETAR EL ORDEN DEL DÍA Y A PRESENTAR PROPUESTAS DE ACUERDO**

De conformidad con lo establecido en el artículo 519 de la Ley de Sociedades de Capital, los accionistas que representen, al menos, el tres por ciento (3%) del capital social podrán solicitar que se publique un complemento a la convocatoria de la Junta General incluyendo uno o más puntos en el Orden del Día así como presentar propuestas fundamentadas de acuerdo sobre asuntos ya incluidos o que deban incluirse en el Orden del Día, en los términos previstos legalmente, así como en el documento relativo a la información sobre los cauces de comunicación entre la Sociedad y los accionistas en relación con sus derechos de completar el Orden del Día y presentar propuestas de acuerdo publicado en la página web corporativa ([www.liberbank.es](http://www.liberbank.es)). Ambos derechos deberán efectuarse mediante notificación fehaciente que habrá de recibirse en el domicilio social dentro de los cinco (5) días siguientes a la publicación de la convocatoria.

## **DERECHO DE ASISTENCIA**

De conformidad con lo establecido en el artículo 26.1 de los Estatutos Sociales, tienen derecho a asistir a la Junta General y a participar en sus deliberaciones, con derecho de voz y voto, todos los titulares de una o más acciones con derecho de voto inscritas a su nombre en el registro de anotaciones en cuenta correspondiente con cinco (5) días de antelación a aquel en que haya de celebrarse la Junta, y así lo acrediten mediante la exhibición de la tarjeta de asistencia, delegación y voto o, en su caso, del correspondiente certificado de legitimación u otro medio acreditado válido que sea admitido por la Sociedad.

## DELEGACIÓN Y VOTO A DISTANCIA

### Derecho de representación

De conformidad con lo establecido en el artículo 27 de los Estatutos Sociales, los accionistas con derecho de asistencia podrán otorgar su representación a otra persona, aunque ésta no sea accionista. Salvo en los supuestos expresamente contemplados en el artículo 187 de la Ley de Sociedades de Capital, la representación deberá conferirse por escrito y con carácter especial para la presente reunión de la Junta General, a cuyos efectos la Sociedad remitirá a los accionistas la tarjeta de asistencia, delegación y voto.

El representante podrá representar a cuantos accionistas así lo soliciten, sin limitación al respecto. Asimismo, podrá emitir votos de signo distinto en función de las instrucciones dadas por cada accionista.

El derecho de representación se deberá ejercer de conformidad con lo establecido en la normativa aplicable, en los textos corporativos de Liberbank y en la página web corporativa.

La representación podrá acreditarse por el representante el día de la celebración de la Junta mediante la presentación de la tarjeta de asistencia, delegación y voto, debidamente cumplimentada y firmada por el accionista en el apartado "Delegación".

### Emisión del voto a distancia

De conformidad con lo establecido en el artículo 32 de los Estatutos Sociales, los accionistas podrán emitir su voto sobre las propuestas relativas a puntos comprendidos en el Orden del Día por escrito y comunicarlo a la Sociedad con carácter previo a la celebración de la Junta General a través de los medios indicados en el apartado siguiente.

### Normas comunes de la delegación y voto a distancia con carácter previo a la celebración de la Junta General

El ejercicio de los derechos de representación y voto por medios de comunicación a distancia con carácter previo a la celebración de la Junta General sólo se reputará válido si se realiza:

- a) **Mediante entrega personal** en la Sociedad (Camino de la Fuente de la Mora, 5, 28050 Madrid) o en las sucursales de la Sociedad, en días laborables y en horario de 09:00 a 14:00 horas, a la atención de la "*Oficina del accionista para la Junta General 2020*", de la tarjeta de asistencia, delegación y voto, debidamente firmada en el apartado "*Delegación*" o "*Voto a Distancia*", según corresponda.
- b) **Mediante correspondencia postal o servicio de mensajería equivalente**, haciendo llegar a la Sociedad (Camino de la Fuente de la Mora, 5, 28050 Madrid), a la atención de la "*Oficina del accionista para la Junta General 2020*", la tarjeta de asistencia, delegación y voto debidamente firmada en el apartado "*Delegación*" o "*Voto a Distancia*", según corresponda.
- c) **Mediante correspondencia o comunicación electrónica** remitida a la Sociedad a la dirección de correo electrónico [jg.lbk@liberbank.es](mailto:jg.lbk@liberbank.es), que incorpore la firma electrónica validada por una entidad certificadora nacional acreditada y de conformidad con lo establecido en la Ley 59/2003 de Firma Electrónica, a la que se acompañará copia en formato electrónico inalterable de la tarjeta de asistencia, delegación y voto, debidamente firmada en el apartado "*Delegación*" o "*Voto a Distancia*", según corresponda.

Para su validez, la representación y el voto emitidos por cualquiera de los medios mencionados de comunicación a distancia, deberá recibirse por la Sociedad antes de las veinticuatro (24:00) horas del día anterior al previsto para la celebración de la Junta General en primera convocatoria.

Los requisitos para el ejercicio de los derechos de representación y voto por medios de comunicación a distancia se recogen en el Reglamento de la Junta General, en el modelo de tarjeta de asistencia, delegación y voto y en el “Documento relativo a los medios y procedimientos para conferir la representación en la Junta General así como para el ejercicio del voto a distancia”, que se encuentran disponibles en la página web corporativa de Liberbank ([www.liberbank.es](http://www.liberbank.es)).

## **Incidencias técnicas**

La Sociedad se reserva el derecho a modificar, suspender, cancelar o restringir los medios de voto y representación electrónicos a distancia cuando lo aconsejen razones técnicas o de seguridad.

La Sociedad no se hace responsable por los posibles perjuicios que puedan ocasionarse a los accionistas por averías, sobrecargas, caídas de líneas, fallos en la conexión o cualquier otra contingencia similar, ajenas a la voluntad de la Sociedad, que impidan la utilización de los sistemas de voto y representación electrónicos con carácter previo a la Junta.

## **FORO ELECTRÓNICO DE ACCIONISTAS**

De conformidad con lo establecido en el artículo 539.2 de la Ley de Sociedades de Capital, en la página web corporativa se ha habilitado un Foro Electrónico de Accionistas. En dicha página web corporativa se encuentra disponible el acceso al Foro, así como las normas de funcionamiento del mismo.

## **ASISTENCIA TELEMÁTICA A LA JUNTA GENERAL**

Sin perjuicio de lo establecido en los apartados anteriores, y de conformidad con el artículo 41 del Real Decreto-ley 8/2020, de 17 de marzo, de medidas urgentes extraordinarias para hacer frente al impacto económico y social del COVID-19, el Consejo de Administración ha acordado que la asistencia a la Junta General también podrá realizarse de forma telemática.

En todo caso, la Junta General será **retransmitida a través de la página web** corporativa ([www.liberbank.es](http://www.liberbank.es)).

### **a) Derechos de intervención, información y propuesta:**

Los accionistas o sus representantes que asistan telemáticamente a la Junta General podrán intervenir o solicitar las informaciones o aclaraciones que estimen precisas o formular las preguntas que estimen pertinentes acerca de los asuntos comprendidos en el Orden del Día, sobre la información accesible al público que la Sociedad hubiera facilitado a la CNMV desde la celebración de la última Junta General y en relación con el informe del auditor, así como formular propuestas en los supuestos legalmente admisibles. Para ello, deberán acceder al enlace “Formulación de intervenciones por medios electrónicos” de la plataforma de asistencia telemática habilitada en la página web corporativa, identificándose mediante el Documento Nacional de Identidad electrónico (DNIe) o mediante una firma electrónica validada por una entidad certificadora nacional acreditada y de conformidad con lo establecido en la Ley 59/2003

de Firma Electrónica, y cumplimentando el correspondiente formulario en el plazo comprendido entre las 08:00 horas y la constitución de la Junta General del día 27 de octubre de 2020 si la Junta se celebra en primera convocatoria o, en el caso de no alcanzarse el quorum de asistencia necesario, entre las 08:00 horas y la constitución de la Junta General del día 28 de octubre de 2020, si la Junta se celebra en segunda convocatoria.

En el caso de que el accionista quiera que su intervención figure literalmente en el acta de la reunión, deberá hacerlo constar expresamente al realizar dicha intervención.

Las solicitudes de información o aclaraciones de los accionistas y representantes que asistan telemáticamente serán contestadas verbalmente durante la Junta General de Accionistas o por escrito, dentro de los siete días siguientes a su celebración.

Asimismo, los accionistas o representantes que asistan telemáticamente a la Junta General podrán hacer constar las reservas que consideren sobre la constitución de la Junta General enviando un correo electrónico a la siguiente dirección: [jg.lbk@liberbank.es](mailto:jg.lbk@liberbank.es).

## **b) Derecho de voto:**

Los accionistas o sus representantes que participen en la Junta General mediante asistencia telemática podrán **emitir su voto acerca de los asuntos comprendidos en el Orden del Día** accediendo al enlace “Voto por medios electrónicos” de la plataforma de asistencia telemática habilitada en la página web corporativa, identificándose mediante el Documento Nacional de Identidad electrónico (DNIe) o mediante una firma electrónica validada por una entidad certificadora nacional acreditada y de conformidad con lo establecido en la Ley 59/2003 de Firma Electrónica, entre las 08:00 horas y hasta el momento en que se dé por finalizado el proceso de votación durante la Junta del día 27 de octubre de 2020 si la Junta se celebra en primera convocatoria o, en el caso de no alcanzarse el quorum de asistencia necesario, entre las 08:00 horas y hasta el momento en que se dé por finalizado el proceso de votación durante la Junta del día 28 de octubre de 2020 si la Junta General se celebra en segunda convocatoria.

En relación con las **propuestas sobre asuntos no comprendidos en el Orden del Día** que se hubieran presentado en los supuestos legalmente admisibles, los accionistas o sus representantes podrán votar enviando un correo electrónico con el sentido de su voto a la siguiente dirección: [jg.lbk@liberbank.es](mailto:jg.lbk@liberbank.es), a partir del momento en que se dé lectura a dichas propuestas para proceder a su votación y hasta el momento en que se dé por finalizado el proceso de votación durante la Junta.

## **c) Acreditación de la identidad del representante y de la delegación otorgada:**

Para que el representante pueda asistir telemáticamente a la Junta General se deberá acreditar la delegación y la identidad del representante ante la Sociedad, mediante remisión de la tarjeta de asistencia, delegación y voto suscrita por el accionista o, en su caso, copia del poder en el que conste la representación, y copia del DNI, NIE o Pasaporte del representante (y, en caso de ser persona jurídica, la existencia de poderes suficientes para la representación de la misma), que habrán de recibirse por la Sociedad antes de las 24:00 horas del día 26 de octubre de 2020, bien por correo postal o servicio de mensajería equivalente a Camino de la Fuente de la Mora, 5, 28050 Madrid, indicando “Oficina del accionista para la Junta General 2020”, bien por entrega física en la Sociedad (Camino de la Fuente de la Mora, 5, 28050 Madrid) o en cualquiera de las sucursales de la

Sociedad, en horario de 09:00 a 14:00 horas, o bien mediante correo electrónico ([jg.lbk@liberbank.es](mailto:jg.lbk@liberbank.es)).

**d) Abandono de la reunión:**

Cualquiera de los accionistas o representantes asistentes por vía telemática que deseen manifestar al Notario su abandono de la Junta General deberán hacerlo enviando un correo electrónico a la siguiente dirección: [jg.lbk@liberbank.es](mailto:jg.lbk@liberbank.es). Una vez comunicada al Notario la voluntad expresa de abandonar la reunión se entenderán por no realizadas cualesquiera actuaciones que se efectúen con posterioridad.

**e) Otras cuestiones:**

La asistencia telemática de los accionistas prevalecerá sobre los votos emitidos a distancia y los poderes de representación otorgados con anterioridad a la celebración de la Junta.

La Sociedad no será responsable de los daños y perjuicios que pudieran ocasionarse al accionista o representante derivados de la falta de disponibilidad ocasional de su página web, así como de averías, sobrecargas, caídas de línea, fallos en la conexión o cualquier otra eventualidad de igual o similar índole, ajenas a la voluntad de la Sociedad, sin perjuicio de que se adopten las medidas que cada situación requiera, entre ellas, la eventual suspensión temporal o prórroga de la Junta si ello fuese preciso para garantizar el pleno ejercicio de sus derechos por los accionistas o sus representantes.

## INTERVENCIÓN DE NOTARIO

De conformidad con lo establecido en el artículo 203.1 de la Ley de Sociedades de Capital, el Consejo de Administración ha acordado requerir la presencia de un Notario para que levante Acta de la Junta.

## PROTECCIÓN DE DATOS

En aplicación de la normativa vigente sobre Protección de Datos Personales se informa de que los datos personales a los que Liberbank, S.A. tenga acceso con motivo de la celebración de la Junta General de Accionistas pasarán a ser de su responsabilidad y que su domicilio social es Camino de la Fuente de la Mora 5, 28050, Madrid.

Liberbank, S.A. obtendrá los datos personales de los accionistas o de sus representantes a través de la cumplimentación de la tarjeta de asistencia, delegación y voto de la Junta y de la información que le faciliten las entidades bancarias y las sociedades y agencias de valores en las que los accionistas tengan depositadas sus acciones, y serán tratados con la finalidad de gestionar la celebración de la Junta y de dar cumplimiento a las obligaciones y derechos derivados de la condición de accionista. La base legitimadora para su tratamiento es el cumplimiento de obligaciones legales aplicables a Liberbank, S.A. en ejecución de la relación accionarial.

Los datos personales no serán comunicados a terceros, salvo obligación legal, a excepción de su comunicación al Notario interviniente en la Junta con la finalidad exclusiva de que levante acta notarial de la misma de conformidad con lo dispuesto en el artículo 203 de la Ley de Sociedades de Capital, ni se realizarán transferencias internacionales sobre ellos.

Los datos personales podrán ser accesibles por terceros interesados mediante el ejercicio del derecho de información previsto en el artículo 197 de la Ley de Sociedades de Capital, o por cualquier persona en la medida en que los datos se manifiesten en la Junta o consten en la documentación disponible sobre la misma en la página web ([www.liberbank.es](http://www.liberbank.es)), y serán conservados durante la vigencia de la relación como accionista y, posteriormente, durante los plazos de prescripción vigentes en cada momento de las acciones legales que pudieran derivarse de la misma.

La Junta podrá ser objeto de grabación audiovisual y difusión a través de la página web ([www.liberbank.es](http://www.liberbank.es)), redes sociales, plataformas de internet y medios de comunicación acreditados en la misma. La base legitimadora para el tratamiento audiovisual es el interés legítimo de Liberbank, S.A. en dar cumplimiento a los principios de transparencia y difusión aplicables a la Junta.

Los titulares de los datos personales pueden ejercer sus derechos de acceso, rectificación, supresión, oposición, limitación y portabilidad, enviando un escrito a la *“Oficina del accionista para la Junta General*

*2020 de Liberbank”* a la dirección postal Camino de la Fuente de la Mora 5, 28050, Madrid, o a la dirección de correo electrónico [jg.lbk@liberbank.es](mailto:jg.lbk@liberbank.es), adjuntando una copia de un documento acreditativo de su identidad. Asimismo, tienen derecho a presentar una reclamación ante la Agencia Española de Protección de Datos en cualquier caso y, especialmente, cuando no vean atendidos sus derechos.

Liberbank, S.A. dispone de un Delegado de Protección de Datos (DPO), cuya dirección de correo electrónico es [dpo@liberbank.es](mailto:dpo@liberbank.es), y tiene publicada su política completa sobre Privacidad y Seguridad en su página web ([www.liberbank.es](http://www.liberbank.es)).

En caso de actuar mediante representación, el accionista debe trasladar esta información a la persona física que le represente y cumplir con los requisitos exigibles para que la comunicación de sus datos personales a Liberbank, S.A. sea lícita.

## **INFORMACIÓN ADICIONAL DERIVADA DE LA ACTUAL SITUACIÓN DE RIESGO PARA LA SALUD PÚBLICA ORIGINADA POR LA PANDEMIA DE COVID-19**

En previsión de la evolución de la situación derivada del Covid-19, de conformidad con el Real Decreto-ley 8/2020, de 17 de marzo, de medidas urgentes extraordinarias para hacer frente al impacto económico y social del Covid-19 y el Comunicado conjunto del Colegio de Registradores y la Comisión Nacional del Mercado de Valores publicado el 28 de abril de 2020, en el supuesto de que en las fechas previstas para la celebración de la Junta, 27 de octubre en primera convocatoria, y 28 de octubre en segunda convocatoria, estuviese vigente cualquier medida o recomendación de las autoridades administrativas o sanitarias que afectasen a la libre circulación de personas o a la posibilidad de celebrar reuniones con asistencia de múltiples personas, la **Junta General se celebraría exclusivamente por vía telemática, es decir, sin asistencia física de los accionistas y sus representantes**, en las mismas fechas y hora previstas en este anuncio, aplicándose las siguientes normas:

- a) Los accionistas podrán ejercer sus derechos, personalmente o por representante, únicamente a través de medios de comunicación a distancia con carácter previo a la Junta o por vía telemática en los términos previstos en este anuncio.
- b) El Presidente sólo invitará o autorizará la asistencia a la Junta General del personal colaborador interno y externo imprescindible para hacer posible la celebración de la Junta General.

- c) Los miembros del Consejo de Administración asistirán a la Junta General en los términos establecidos en el artículo 180 de la Ley de Sociedades de Capital y en el artículo 16.1 del Reglamento de la Junta General. A este respecto, los miembros del Consejo de Administración podrán asistir a la reunión por audioconferencia o videoconferencia, considerándose celebrada la reunión en el domicilio social con independencia de donde se halle el Presidente de la Junta.
- d) El acta notarial estará a disposición de los accionistas que así lo soliciten para su consulta en el domicilio social.
- e) El Notario podrá asistir telemáticamente utilizando medios de comunicación a distancia en tiempo real que garanticen adecuadamente el cumplimiento de la función notarial.
- f) En todo caso, el Consejo de Administración informará oportunamente a los accionistas y a los mercados en general de cuantas otras medidas resulten necesarias en función de las resoluciones o recomendaciones que puedan emitir las autoridades competentes a través de su página corporativa ([www.liberbank.es](http://www.liberbank.es)) o por los medios que resulten necesarios en función del alcance de las medidas, realizando si fuese necesario el correspondiente anuncio complementario al presente anuncio de convocatoria de la Junta General.

## INFORMACIÓN GENERAL

Para cualquier aclaración o información adicional, los accionistas pueden dirigirse a la “Oficina del accionista para la Junta General 2020”, a través de los siguientes medios:

- Por correo postal al domicilio social: Camino de la Fuente de la Mora, 5, 28050 Madrid.
- Teléfono: 915.233.008, en días laborables, de 09:00 a 14:00 horas.
- Correo electrónico: [jg.lbk@liberbank.es](mailto:jg.lbk@liberbank.es)

En Madrid, a 23 de septiembre de 2020  
**Jesús María Alcalde Barrio**  
Secretario del Consejo de Administración

## PROPUESTAS DE ACUERDO

### JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS OCTUBRE 2020

**Primero.- Examen y aprobación de la propuesta de aplicación del resultado de Liberbank, S.A. correspondiente al ejercicio social cerrado el 31 de diciembre de 2019.**

En atención al resultado que arroja la Cuenta de Pérdidas y Ganancias Consolidada del Banco correspondiente al ejercicio social cerrado a 31 de diciembre de 2019, con un beneficio neto de 98.157 miles de euros, se propone realizar la siguiente aplicación del mismo:

- Ganancias acumuladas: 98.157 miles de euros

En aplicación de lo dispuesto en el artículo 40.6 bis del Real Decreto-ley 8/2020, de 17 de marzo, de medidas urgentes extraordinarias para hacer frente al impacto económico y social del COVID-19, esta propuesta de aplicación del resultado sustituye la que se contiene en la memoria de las cuentas anuales individuales y consolidadas de la Sociedad correspondientes al ejercicio social cerrado el 31 de diciembre de 2019 aprobadas por la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 1 de abril de 2020 bajo el punto primero del Orden del Día. El informe justificativo del Consejo de Administración sobre la nueva propuesta de aplicación del resultado junto con el correspondiente escrito del auditor de cuentas de la Sociedad a que se refiere el citado artículo 40.6 bis del Real Decreto-ley 8/2020, de 17 de marzo, han sido puestos a disposición de los accionistas en la página web corporativa de la Sociedad junto con el resto de documentación relativa a la Junta General de Accionistas.

Liberbank cuenta con una sólida posición de capital con un ratio CET1 fully loaded del 14.0% y total capital fully loaded del 15.7% a junio 2020<sup>1</sup>. Respetando lo establecido en la Recomendación del Banco Central Europeo de 27 de julio de 2020 [BCE/2020/35] de no repartir dividendos o recomprar acciones hasta el 1 de enero de 2021, la Entidad mantiene el objetivo de retomar una política de remuneración atractiva para los accionistas, combinando programas de recompra de acciones con pago de dividendo en metálico.

---

<sup>1</sup> Datos pro-forma de 30 de junio 2020, incluyendo el resultado intermedio, y sin incluir la deducción de las acciones propias no adquiridas del programa de buyback aprobado a finales de 2019

**Segundo.- Modificación de determinados artículos de los Estatutos Sociales a los efectos de, según corresponda, desarrollar la asistencia telemática a la Junta General, incorporar novedades normativas, así como introducir precisiones técnicas:**

**2.1.Modificación de los artículos 20º (“Competencias de la junta general”), 27º (“Derecho de representación”) y 32º (“Emisión del voto a distancia”) del Capítulo Primero I (De la Junta General) del Título II.**

Se propone modificar los artículos 20º (“Competencias de la junta general”), 27º (“Derecho de representación”) y 32º (“Emisión del voto a distancia”) del Capítulo Primero I (De la Junta General) del Título II de los Estatutos Sociales, que quedarán redactados conforme al siguiente tenor literal:

**“Artículo 20º. Competencias de la junta general.**

1. La junta general tiene competencia para decidir sobre todas las materias que le hayan sido atribuidas legal o estatutariamente. En particular y a título meramente ejemplificativo, le compete:
  - a) La aprobación de las cuentas anuales, la aplicación del resultado y la aprobación de la gestión social.
  - b) La aprobación del estado de información no financiera.
  - c) El nombramiento, reelección y separación de los consejeros, así como la ratificación de los consejeros designados por cooptación.
  - d) El nombramiento, reelección y separación de los liquidadores y de los auditores de cuentas.
  - e) La modificación de los estatutos sociales.
  - f) El aumento y la reducción del capital social así como la delegación en el consejo de administración de la facultad de aumentar el capital social, en cuyo caso podrá atribuirle también la facultad de excluir o limitar el derecho de suscripción preferente, en los términos establecidos en la Ley.
  - g) La exclusión o limitación del derecho de suscripción preferente.
  - h) La transformación, la fusión, la escisión o la cesión global de activo y pasivo y el traslado de domicilio al extranjero.
  - i) La disolución y liquidación de la Sociedad, así como las operaciones cuyo efecto sea equivalente a la liquidación de la Sociedad.
  - j) La aprobación del balance final de liquidación.
  - k) La aprobación del establecimiento de sistemas de retribución de los consejeros y altos directivos de la Sociedad consistentes en la entrega de acciones o de derechos sobre ellas o que estén referenciados al valor de las acciones.
  - l) La política de remuneraciones de los consejeros en los términos establecidos en la Ley.
  - m) La emisión de obligaciones convertibles en acciones y de obligaciones que atribuyan a los obligacionistas una participación en las ganancias sociales,

así como la delegación en el consejo de administración de la facultad de su emisión.

- n) La autorización para la adquisición derivativa de acciones propias.
  - o) La adquisición, la enajenación o la aportación a otra sociedad de activos esenciales. Se presume el carácter esencial del activo cuando el importe de la operación supere el veinticinco por ciento del valor de los activos que figuren en el último balance aprobado.
  - p) La transferencia a entidades dependientes de actividades esenciales desarrolladas hasta ese momento por la propia Sociedad, aunque ésta mantenga el pleno dominio de aquéllas.  
  
Se presumirá el carácter esencial de las actividades y de los activos operativos cuando el volumen de la operación supere el veinticinco por ciento del total de activos del balance.
  - q) La aprobación y modificación del reglamento de la junta general.
2. La junta general resolverá, también, sobre cualquier asunto que sea sometido a su decisión por el consejo de administración o por los accionistas en los casos previstos en la Ley, o que sea de su competencia conforme a la Ley.
  3. Las competencias que no se hallen legal o estatutariamente atribuidas a la junta general corresponden al consejo de administración.”

#### **“Artículo 27º. Derecho de representación.**

1. Todo accionista que tenga derecho de asistencia podrá hacerse representar en la junta general por medio de otra persona, aunque no sea accionista, cumpliendo con los requisitos y formalidades exigidos en la Ley, en los presentes estatutos y en el reglamento de la junta general.
2. Se podrá ostentar la representación de varios accionistas, pudiéndose emitir votos de signo distinto en función de las instrucciones dadas por cada accionista.
3. La representación se conferirá por escrito o por medios electrónicos o de comunicación a distancia con carácter especial para cada junta general, salvo cuando el representante sea el cónyuge, ascendiente o descendiente del representado, o cuando aquel ostente poder general conferido en documento público con facultades para administrar el patrimonio que tuviere el representado en territorio nacional.
4. La representación es siempre revocable. La asistencia a la junta general del accionista representado, ya sea personalmente o por haberse emitido el voto a distancia con posterioridad al otorgamiento de la representación, tendrá valor de revocación de la representación otorgada.

Asimismo, la notificación a la Sociedad de la revocación del otorgamiento de la representación podrá hacerse igualmente por escrito o por medios electrónicos.

5. El presidente y el secretario de la junta general o las personas designadas por los mismos tendrán las más amplias facultades para verificar la identidad de los accionistas y sus representantes, comprobar la titularidad y legitimidad de

sus derechos y admitir la validez de la tarjeta de asistencia, delegación y voto a distancia o documento o medio acreditativo de la asistencia o representación, debiendo considerar únicamente como no válido aquel que carezca de los mínimos requisitos imprescindibles y siempre que éstos sean insubsanables.

6. Respecto del eventual conflicto de intereses del representante y de los supuestos de solicitud pública de representación, se aplicarán las normas previstas legalmente y en el reglamento de la junta general. En particular, en los casos en que los consejeros de la Sociedad realicen una solicitud pública de representación, el documento en el que conste el poder deberá contener o llevar anejo el orden del día, así como la solicitud de instrucciones para el ejercicio de derecho de voto y la indicación del sentido en que votará el representante en caso de que no se impartan instrucciones o éstas no sean precisas. La delegación podrá también incluir aquellos puntos que, aún no previstos en el orden del día de la convocatoria, puedan ser tratados, por así permitirlo la Ley, en la junta general, pudiendo además prever la sustitución del consejero representante por cualquier miembro de la mesa de la junta u otro socio asistente a la junta general cuando el consejero representante se encuentre en una situación de conflicto de interés que le impida emitir el voto delegado.”

#### **“Artículo 32º. Emisión del voto a distancia.**

1. Los accionistas podrán emitir su voto sobre las propuestas de acuerdo de los puntos comprendidos en el orden del día mediante correspondencia postal, electrónica o por cualquier otro medio de comunicación a distancia, siempre que se garantice debidamente la identidad del sujeto que ejerce su derecho al voto y la seguridad de las comunicaciones electrónicas.
2. Para la emisión del voto por correo el accionista deberá remitir a la Sociedad debidamente cumplimentada y firmada, la tarjeta de asistencia, delegación y voto expedida por la Sociedad o por la entidad o entidades encargadas de la llevanza del registro de anotaciones en cuenta.
3. El voto mediante comunicación electrónica se emitirá bajo firma electrónica reconocida u otra clase de garantía que el consejo de administración estime idónea para asegurar la autenticidad y la identificación del accionista que ejercita el derecho al voto, así como la seguridad de las comunicaciones electrónicas.
4. Para su validez, el voto emitido por cualquiera de los mencionados medios habrá de recibirse por la Sociedad en el domicilio social o, en su caso, en la dirección fijada en la convocatoria de la junta general antes de las veinticuatro (24) horas del día anterior al previsto para la celebración de la junta en primera convocatoria.
5. Los accionistas que emitan su voto a distancia en los términos indicados en este artículo serán considerados como presentes a los efectos de la constitución de la junta general de que se trate.
6. El consejo de administración queda facultado para desarrollar las reglas, medios y procedimientos de delegación de la representación y voto a distancia.

En particular, el consejo de administración podrá regular la utilización de garantías alternativas a la firma electrónica para la emisión del voto electrónico; reducir el plazo de antelación establecido en el apartado 4 anterior para la recepción por la Sociedad de los votos emitidos a distancia; y admitir, y autorizar al presidente y al secretario de la junta general y a las personas en quienes cualquiera de ellos deleguen, para admitir, en su caso, los votos a distancia recibidos con posterioridad al referido plazo, en la medida en que lo permitan los medios disponibles.

El presidente y el secretario de la junta general desde la constitución de la misma, y las personas en quienes cualquiera de ellos delegue, gozarán de las más amplias facultades para verificar la identidad de los accionistas y sus representantes, comprobar la legitimidad del ejercicio de los derechos de asistencia, representación y voto por parte de los accionistas y sus representantes; comprobar y admitir la validez de las delegaciones y votos a distancia conforme a las previsiones establecidas en los estatutos, en el reglamento de la junta general y en las reglas que establezca el consejo de administración en desarrollo de las mismas.

7. La revocación del voto a distancia tendrá lugar bien mediante la asistencia del accionista a la junta general, bien mediante su revocación expresa por el mismo medio empleado para su emisión, o en caso de que el accionista confiera la representación válidamente con posterioridad a la fecha de la emisión del voto a distancia.
8. La asistencia a la junta general por medios telemáticos y simultáneos que garanticen debidamente la identidad del sujeto y la emisión del voto durante la celebración de la junta general, podrán admitirse cuando así lo acuerde el consejo de administración, sujeto a los requisitos previstos en el reglamento de la junta general, que podrá atribuir al consejo de administración la regulación, con respeto a la Ley y a los estatutos, de todos los aspectos procedimentales necesarios.”

## **2.2.Modificación del artículo 51º (“Formulación de las cuentas anuales”) del Título III.**

Se propone modificar el artículo 51º (“Formulación de las cuentas anuales”) del Título III de los Estatutos Sociales, que quedará redactado conforme al siguiente tenor literal:

### **“Artículo 51º. Formulación de las cuentas anuales.**

1. En el plazo máximo de tres (3) meses, contados a partir del cierre de cada ejercicio social, el consejo de administración deberá formular las cuentas anuales, el informe de gestión, que incluirá el estado de información no financiera, y la propuesta de aplicación del resultado, así como las cuentas y el informe de gestión consolidados. Los documentos citados deberán ser firmados por todos los consejeros, salvo que concurra causa justificada, que se hará constar en cada uno de los documentos en que falte alguna de las firmas. Estos documentos deberán ser sometidos al examen e informe de los auditores.
2. El consejo de administración procurará formular definitivamente las cuentas de manera tal que no haya lugar a salvedades por parte del auditor de cuentas. No obstante, cuando el consejo considere que debe mantener su criterio, explicará públicamente, a través del presidente del comité de auditoría, el contenido y el

alcance de la discrepancia y procurará, asimismo, que el auditor de cuentas dé igualmente cuenta de sus consideraciones al respecto.”

\*\*\*

**Tercero.- Modificación del Reglamento de la Junta General de Accionistas a los efectos de prever la asistencia telemática a la Junta General, incorporar novedades normativas, así como introducir precisiones técnicas, en relación con los vigentes artículos 4º (“Función y competencias de la Junta General”), 7º (“Anuncio de la convocatoria”), 8º (“Información accesible desde la fecha de la convocatoria”), 11º (“Derecho de representación”), 23º (“Emisión del voto a distancia”) y 24º (“Sistema de votación de las propuestas de acuerdo”); incorporando asimismo el nuevo artículo 23º bis (“Asistencia a la Junta General a través de medios telemáticos”).**

Se propone modificar los artículos 4º (“Función y competencias de la Junta General”), 7º (“Anuncio de la convocatoria”), 8º (“Información accesible desde la fecha de la convocatoria”), 11º (“Derecho de representación”), 23º (“Emisión del voto a distancia”) y 24º (“Sistema de votación de las propuestas de acuerdo”) del Reglamento de la Junta General de Accionistas, así como incorporar el nuevo artículo 23º bis (“Asistencia a la Junta General a través de medios telemáticos”), que quedarán redactados conforme al siguiente tenor literal:

**“Artículo 4º. Función y competencias de la Junta General.**

1. La junta general de accionistas es el máximo órgano de decisión de la Sociedad en las materias propias de su competencia.
2. Los acuerdos de la junta general debidamente constituida, adoptados con arreglo a los estatutos sociales, al presente reglamento y a las disposiciones vigentes, obligarán a todos los accionistas, incluso a los ausentes, a quienes se abstuvieran en las votaciones, a los disidentes y a los que carezcan del derecho de voto, sin perjuicio de los derechos y acciones de toda clase que puedan corresponderles.
3. La junta general decidirá sobre los asuntos atribuidos a la misma por la Ley, por los estatutos sociales o por este reglamento, y en especial acerca de los siguientes:
  - a) La aprobación de las cuentas anuales, la aplicación del resultado y la aprobación de la gestión social.
  - b) La aprobación del estado de información no financiera.
  - c) El nombramiento, reelección y separación de los consejeros, así como la ratificación de los consejeros designados por cooptación.
  - d) El nombramiento, reelección y separación de los liquidadores y de los auditores de cuentas.
  - e) La modificación de los estatutos sociales.
  - f) El aumento y la reducción del capital social así como la delegación en el consejo de administración de la facultad de aumentar el capital social, en cuyo caso podrá atribuirle también la facultad de excluir o limitar el derecho de suscripción preferente, en los términos establecidos en la ley.
  - g) La exclusión o limitación del derecho de suscripción preferente.
  - h) La transformación, la fusión, la escisión o la cesión global de activo y pasivo y el traslado de domicilio al extranjero.
  - i) La disolución y liquidación de la Sociedad, así como las operaciones cuyo efecto sea equivalente a la liquidación de la Sociedad.
  - j) La aprobación del balance final de liquidación.

- k) La aprobación del establecimiento de sistemas de retribución de los consejeros y altos directivos de la Sociedad consistentes en la entrega de acciones o de derechos sobre ellas o que estén referenciados al valor de las acciones.
  - l) La política de remuneraciones de los consejeros en los términos establecidos en la Ley.
  - m) La emisión de obligaciones convertibles en acciones y de obligaciones que atribuyan a los obligacionistas una participación en las ganancias sociales, así como la delegación en el consejo de administración de la facultad de su emisión.
  - n) La autorización para la adquisición derivativa de acciones propias.
  - o) La adquisición, la enajenación o la aportación a otra sociedad de activos esenciales. Se presume el carácter esencial del activo cuando el importe de la operación supere el veinticinco por ciento del valor de los activos que figuren en el último balance aprobado.
  - p) La transferencia a entidades dependientes de actividades esenciales desarrolladas hasta ese momento por la propia Sociedad, aunque ésta mantenga el pleno dominio de aquéllas.  
  
Se presumirá el carácter esencial de las actividades y de los activos operativos cuando el volumen de la operación supere el veinticinco por ciento del total de activos del balance.
  - q) La aprobación y modificación del presente reglamento.
4. La junta general resolverá, también, sobre cualquier asunto que sea sometido a su decisión por el consejo de administración o por los accionistas en los casos previstos en la Ley, o que sea de su competencia conforme a la Ley.”

#### **“Artículo 7º. Anuncio de la convocatoria.**

1. La convocatoria de la junta se hará mediante anuncio publicado, al menos, en el Boletín Oficial del Registro Mercantil o en uno de los diarios de mayor circulación en España, en la página web de la Comisión Nacional del Mercado de Valores y en la página web corporativa de la Sociedad, así como mediante cualquier otro medio que resulte exigido conforme a la normativa aplicable, por lo menos un mes antes de la fecha fijada para su celebración.
2. Cuando la Sociedad ofrezca a los accionistas la posibilidad efectiva de votar por medios electrónicos accesibles a todos ellos, las juntas generales extraordinarias podrán ser convocadas con una antelación mínima de quince (15) días. La reducción del plazo de convocatoria requerirá un acuerdo expreso adoptado en junta general ordinaria por, al menos, dos tercios del capital suscrito con derecho a voto, y cuya vigencia no podrá superar la fecha de celebración de la siguiente junta general ordinaria.
3. El anuncio de convocatoria expresará la fecha de la reunión en primera convocatoria, así como todos los asuntos que hayan de tratarse. Asimismo, el anuncio hará constar la fecha en la que, si procediera, se reunirá la junta general en segunda convocatoria.

Entre la primera y la segunda reunión deberá mediar, por lo menos, un plazo de veinticuatro (24) horas.

El anuncio de convocatoria contendrá entre otros aspectos, los siguientes:

- a) La denominación de la Sociedad, el cargo de la persona o personas que realicen la convocatoria, el lugar, fecha y hora de la reunión en primera y, en su caso, segunda convocatoria.
  - b) El orden del día de la junta, redactado con claridad y precisión, que comprenderá los asuntos que han de tratarse en la reunión, no debiendo impedir la redacción del orden del día la votación separada de aquellos asuntos que sean sustancialmente independientes, a fin de que los accionistas puedan ejercer de forma separada sus preferencias de voto.
  - c) Los requisitos exigidos para poder participar y votar en la junta, en particular, la fecha en la que el accionista deberá tener registradas las acciones a su nombre, y los medios de acreditarlos ante la Sociedad.
  - d) El lugar y la forma en que pueda obtenerse el texto completo de los documentos y propuestas de acuerdo.
  - e) La dirección de la página web corporativa donde estará disponible la información.
  - f) Información clara y exacta de los trámites que los accionistas deberán seguir para participar y emitir su voto en la junta general, incluyendo en particular los siguientes extremos:
    - (i) El derecho a solicitar información, a incluir puntos en el orden del día y a presentar propuestas de acuerdo, así como el plazo de ejercicio. Cuando se haga constar que en la página web corporativa de la Sociedad se puede obtener información más detallada sobre tales derechos, el anuncio podrá limitarse a indicar el plazo de ejercicio.
    - (ii) El derecho de los accionistas de hacerse representar en la junta por otra persona, sea o no accionista, y el sistema para la emisión de voto por representación, con especial referencia a los formularios que deban utilizarse para la delegación de voto y a los medios que deban emplearse para que la Sociedad pueda aceptar una notificación por vía electrónica de las representaciones conferidas.
    - (iii) Los procedimientos establecidos para emitir el voto a distancia, sea por correo o por medios electrónicos.
    - (iv) En su caso, las normas para la asistencia telemática.
4. Los accionistas que representen, al menos, el tres por ciento (3%) del capital social podrán solicitar que se publique un complemento de la convocatoria de la junta, incluyendo uno o más puntos en el orden del día, siempre que los nuevos puntos vayan acompañados de una justificación o, en su caso, de una propuesta de acuerdo justificada. El ejercicio de este derecho deberá hacerse mediante notificación fehaciente que habrá de recibirse en el domicilio social dentro de los cinco (5) días siguientes a la publicación de la convocatoria. El complemento de la convocatoria deberá publicarse con quince (15) días de antelación como mínimo a la fecha establecida para la reunión de la junta general. La falta de publicación del complemento en plazo, será causa de impugnación de la junta general. El derecho a completar el orden del día no podrá ejercitarse, en ningún caso, respecto a la convocatoria de juntas generales extraordinarias.
  5. Los accionistas que representen, al menos, el tres por ciento (3%) del capital social podrán, en el mismo plazo señalado en el apartado anterior, presentar propuestas fundamentadas de acuerdos sobre asuntos ya incluidos o que deban incluirse en el orden del día. A medida que se reciban, la Sociedad difundirá las propuestas de

acuerdo y la documentación que en su caso se adjunte, entre el resto de los accionistas, publicándolas ininterrumpidamente en la página web corporativa hasta la fecha de celebración de la junta general.”

## “Artículo 8º. Información accesible desde la fecha de la convocatoria.

1. Sin perjuicio de lo previsto en otros artículos de este reglamento y de lo que sea exigido por disposición legal, desde la fecha del anuncio de convocatoria y hasta la celebración de la junta general, se incorporará a la página web corporativa de la Sociedad de manera ininterrumpida, aquella información que se estime conveniente para facilitar la asistencia de los accionistas a la junta general y su participación en ella, incluyendo:
  - a) El texto íntegro del anuncio de la convocatoria.
  - b) Los textos completos de las propuestas de acuerdo sobre todos y cada uno de los puntos del orden del día o, en relación con aquellos puntos de carácter meramente informativo, un informe de los órganos competentes comentando cada uno de dichos puntos. A medida que se reciban, se incluirán también las propuestas de acuerdo presentadas por los accionistas.
  - c) El número total de acciones y derechos de voto en la fecha de la convocatoria, desglosados por clases de acciones, si existieran.
  - d) El modelo de tarjeta de asistencia, delegación y voto, describiendo los mecanismos de delegación de voto o de votación a distancia que puedan ser utilizados. De no poder publicarse en la página web corporativa debido a causas técnicas, se indicará en la misma cómo obtener los formularios en papel, que deberán ser enviados a todo accionista que los solicite.
  - e) En su caso, las normas para la asistencia telemática.
  - f) Los documentos que deban ser objeto de presentación a la junta general y, en particular, los informes de los administradores, auditores de cuentas y expertos independientes.
  - g) Información sobre el lugar donde vaya a celebrarse la junta general, describiendo en su caso la forma de acceso a la sala.
  - h) Información sobre sistemas o procedimientos que faciliten el seguimiento de la junta general, en su caso, tales como mecanismos de traducción simultánea, difusión a través de medios audiovisuales, informaciones en otros idiomas, etc.

Cuando exista complemento de la convocatoria, desde la fecha de su publicación la Sociedad hará público igualmente a través de su página web corporativa el texto de las propuestas a que dicho complemento se refiera y que hayan sido facilitadas a la Sociedad.

Asimismo, en el caso en el que la junta general deba deliberar sobre el nombramiento, ratificación o reelección de consejeros, se incluirá además respecto de los mismos, la siguiente información: (i) la identidad y el currículo; (ii) otros consejos de administración a los que pertenezca, se trate o no de sociedades cotizadas; (iii) indicación de la categoría de consejero a la que pertenezca, señalándose, en el caso de consejeros dominicales, el accionista a cuya instancia se propone el nombramiento, ratificación o reelección, o con quien tengan vínculos; (iv) fecha de su primer nombramiento como consejero de la Sociedad, así como de los

- posteriores; (v) acciones de la Sociedad y opciones sobre ellas de las que sea titular; y (vi) la propuesta e informes requeridos por la Ley. Si se tratase de persona jurídica, la información deberá incluir la correspondiente a la persona física que se vaya a nombrar para el ejercicio permanente de las funciones propias del cargo.
2. El consejo de administración valorará la conveniencia de poner a disposición de los accionistas, con ocasión de la convocatoria, cualquier información adicional que contribuya a mejorar su conocimiento de la forma de ejercitar sus derechos en relación con la junta general y de los asuntos a tratar en la misma.
  3. Desde la convocatoria y hasta la celebración de cada junta general se habilitará un foro electrónico de accionistas en la página web corporativa de la Sociedad, al que podrán acceder con las debidas garantías tanto los accionistas individuales como las asociaciones voluntarias que puedan constituirse en los términos legalmente previstos, con el fin de facilitar su comunicación con carácter previo a la celebración de cada junta general. En el foro podrán publicarse propuestas que pretendan presentarse como complemento del orden del día anunciado en la convocatoria, solicitudes de adhesión a tales propuestas, iniciativas para alcanzar el porcentaje suficiente para ejercer un derecho de minoría previsto en la ley, así como ofertas o peticiones de representación voluntaria.

El consejo de administración podrá desarrollar la regulación prevista en el párrafo anterior, determinando el procedimiento, plazos y demás condiciones para el funcionamiento del foro electrónico de accionistas.”

#### **“Artículo 11º. Derecho de representación.**

1. Los accionistas podrán ejercitar el derecho de asistencia personalmente o haciéndose representar en la junta general por medio de otra persona, sea o no accionista, cumpliendo los requisitos exigidos por la Ley, los estatutos sociales y el presente reglamento.
2. Se podrá ostentar la representación de varios accionistas, pudiéndose emitir votos de signo distinto en función de las instrucciones dadas por cada accionista.
3. La representación deberá conferirse por escrito o por medios de comunicación a distancia que cumplan con los requisitos establecidos en la Ley, los estatutos sociales y el presente reglamento, para el ejercicio del derecho de voto a distancia y con carácter especial para cada junta, salvo que se trate del cónyuge, ascendiente o descendiente del representado o de apoderado general, en documento público, para administrar todo el patrimonio que el accionista representado tuviese en territorio nacional.
4. Cuando la representación se confiera por medios de comunicación a distancia, sólo se reputará válida si se realiza:
  - a) Mediante entrega o correspondencia postal, haciendo llegar a la Sociedad la tarjeta de asistencia, delegación y voto debidamente firmada, u otro medio escrito que, a juicio del consejo de administración en acuerdo adoptado al efecto, permita verificar debidamente la identidad del accionista que confiere su representación y la del delegado que designa; o
  - b) Mediante correspondencia o comunicación electrónica con la Sociedad, en la que se detalle la representación atribuida y la identidad del representado, y que

incorpore la firma electrónica u otra clase de identificación del accionista representado, en los términos fijados por el consejo de administración.

5. Para su validez, la representación otorgada por cualquiera de los medios mencionados de comunicación a distancia deberá recibirse por la Sociedad antes de las veinticuatro (24) horas del día anterior al previsto para la celebración de la junta general en primera convocatoria.
6. La representación será siempre revocable. La asistencia a la junta general del representado, bien personalmente, bien emitiendo el voto a distancia con posterioridad al otorgamiento de la representación, supone la revocación de cualquier delegación. La notificación a la Sociedad de la revocación del otorgamiento de la representación podrá hacerse por los mismos medios establecidos en el apartado 4 anterior.
7. El consejo de administración queda facultado para desarrollar las previsiones anteriores estableciendo las reglas, medios y procedimientos adecuados para instrumentar el otorgamiento de la representación por medios electrónicos, ajustándose en su caso a las normas que se dicten al efecto. En particular, el consejo de administración podrá (i) regular la utilización de garantías alternativas a la firma electrónica para el otorgamiento de la representación por correspondencia electrónica, y (ii) reducir el plazo de antelación establecido anteriormente para la recepción por la Sociedad de las representaciones conferidas por correspondencia postal o electrónica.
8. El presidente y el secretario de la junta general o las personas designadas por los mismos, tendrán las más amplias facultades para verificar la identidad de los accionistas y sus representantes, comprobar la titularidad y legitimidad de sus derechos y admitir la validez del documento o medio acreditativo de la asistencia o representación, debiendo considerar únicamente como no válido aquel que carezca de los mínimos requisitos imprescindibles y siempre que estos sean insubsanables.
9. En los casos en que los administradores de la Sociedad, o cualquier otra persona o entidad, realicen una solicitud pública de representación, se aplicarán las reglas contenidas en la Ley. En particular, el documento en el que conste el poder deberá contener o llevar anejo el orden del día, así como la solicitud de instrucciones para el ejercicio de derecho de voto y la indicación del sentido en que votará el representante en caso de que no se impartan instrucciones o éstas no sean precisas. La delegación podrá también incluir aquellos puntos que, aún no previstos en el orden del día de la convocatoria, puedan ser tratados, por así permitirlo la Ley, en la junta general, pudiendo además prever la sustitución del consejero representante por cualquier miembro de la mesa de la junta u otro socio asistente a la junta general cuando el consejero representante se encuentre en una situación de conflicto de interés que le impida emitir el voto delegado.

Por excepción, el representante podrá votar en sentido distinto cuando se presenten circunstancias ignoradas en el momento del envío de las instrucciones y se corra el riesgo de perjudicar los intereses del representado. En el caso de voto emitido en sentido distinto a las instrucciones, el representante deberá informar inmediatamente al representado, por medio de escrito en que explique las razones del voto.

La solicitud pública de representación podrá realizarse igualmente por vía electrónica de acuerdo con los desarrollos normativos que se dicten sobre esta materia y en la forma que se establece en el presente reglamento.

Se entenderá que ha habido solicitud pública cuando una misma persona ostente la representación de más de tres accionistas.

10. Antes de su nombramiento, el representante deberá informar con detalle al accionista de si existe situación de conflicto de intereses. Si el conflicto fuera posterior al nombramiento y no se hubiese advertido al accionista representado de su posible existencia, deberá informarle de ello inmediatamente. En ambos casos, de no haber recibido nuevas instrucciones de voto precisas para cada uno de los asuntos sobre los que el representante tenga que votar en nombre del accionista, deberá abstenerse de emitir el voto.

Puede existir un conflicto de intereses a los efectos del presente apartado, en particular, cuando el representante se encuentre en alguna de estas situaciones:

- a) Que sea un accionista de control de la Sociedad o una entidad controlada por él.
  - b) Que sea un miembro del consejo de administración, de gestión o de supervisión de la Sociedad o del accionista de control o de una entidad controlada por éste.
  - c) Que sea un empleado o un auditor de la Sociedad, del accionista de control o de una entidad controlada por éste.
  - d) Que sea una persona física vinculada con las anteriores. A estos efectos, se considerarán personas físicas vinculadas: el cónyuge o quién lo hubiera sido dentro de los dos años anteriores, o las personas que convivan con análoga relación de afectividad o hubieran convivido habitualmente dentro de los dos años anteriores, así como los ascendientes, descendientes y hermanos y sus cónyuges respectivos.
11. Además de cumplir los deberes previstos en el apartado anterior sobre conflicto de intereses del representante, en el caso de que los consejeros de la Sociedad hubieran formulado solicitud pública de representación, el consejero que la obtenga no podrá ejercitar el derecho de voto correspondiente a las acciones representadas en aquellos puntos del orden del día en los que se encuentre en conflicto de intereses, salvo que hubiese recibido del representado instrucciones de voto precisas para cada uno de dichos puntos conforme al presente artículo. En todo caso, se entenderá que el consejero se encuentra en conflicto de intereses respecto de las siguientes decisiones:
- a) Su nombramiento, reelección o ratificación como consejero.
  - b) Su destitución, separación o cese como consejero.
  - c) El ejercicio contra él de la acción social de responsabilidad.
  - d) La aprobación o ratificación, cuando proceda, de operaciones de la Sociedad con el consejero de que se trate, sociedades controladas por él o a las que represente o personas que actúen por su cuenta.
12. Las entidades que aparezcan legitimadas como accionistas en virtud del registro contable de las acciones pero que actúen por cuenta de diversas personas, podrán en todo caso fraccionar el voto y ejercerlo en sentido divergente en cumplimiento de instrucciones de voto diferentes, si así las hubieran recibido.

Las entidades intermediarias a que se refiere el apartado anterior podrán delegar el voto a cada uno de los titulares indirectos o a terceros designados por estos, sin que pueda limitarse el número de delegaciones otorgadas.”

#### **“Artículo 23°. Emisión del voto a distancia.**

1. Los accionistas podrán emitir su voto sobre las propuestas relativas a puntos comprendidos en el orden del día de cualquier junta general a través de:

- a) entrega o correspondencia postal, haciendo llegar a la Sociedad la tarjeta de asistencia, delegación y voto debidamente firmada u otro medio escrito que, a juicio del consejo de administración en acuerdo adoptado al efecto, permita verificar debidamente la identidad del accionista que ejerce su derecho al voto, o
  - b) correspondencia o comunicación electrónica con la Sociedad en la que figurará la firma electrónica u otra clase de identificación del accionista, en los términos que fije el consejo de administración en acuerdo adoptado al efecto para dotar a este sistema de emisión del voto de las adecuadas garantías de autenticidad y de identificación del accionista que ejercita su voto.
2. Para su validez, el voto emitido por cualquiera de los mencionados medios habrá de recibirse por la Sociedad en el domicilio social o, en su caso, en la dirección fijada en la convocatoria de la junta general antes de las veinticuatro (24) horas del día anterior al previsto para la celebración de la junta general en primera convocatoria.
  3. Los accionistas que emitan su voto a distancia en los términos indicados en este artículo serán considerados como presentes a los efectos de la constitución de la junta general de que se trate.
  4. El consejo de administración podrá desarrollar las previsiones anteriores indicando las instrucciones, reglas, medios y procedimientos para instrumentar la emisión del voto por medios de comunicación a distancia. Asimismo, el consejo de administración, para evitar posibles duplicidades, podrá adoptar las medidas precisas para asegurar que quien ha emitido el voto a distancia está debidamente legitimado para ello con arreglo a lo dispuesto en los estatutos sociales y en este reglamento. Las reglas de desarrollo de lo previsto en este artículo se publicarán en la página web corporativa de la Sociedad.

En particular, el consejo de administración podrá regular la utilización de garantías alternativas a la firma electrónica para la emisión del voto electrónico; reducir el plazo de antelación establecido en el apartado 2 anterior para la recepción por la Sociedad de los votos emitidos a distancia; y admitir, y autorizar al presidente y al secretario de la junta general y a las personas en quienes cualquiera de ellos deleguen, para admitir, en su caso, los votos a distancia recibidos con posterioridad al referido plazo, en la medida en que lo permitan los medios disponibles.

5. El presidente y el secretario de la junta general desde la constitución de la misma, y las personas en quienes cualquiera de ellos delegue, gozarán de las más amplias facultades para verificar la identidad de los accionistas y sus representantes, comprobar la legitimidad del ejercicio de los derechos de asistencia, representación y voto por parte de los accionistas y sus representantes; comprobar y admitir la validez de las delegaciones y votos a distancia conforme a las previsiones establecidas en los estatutos, en el reglamento de la junta general y en las reglas que establezca el consejo de administración en desarrollo de las mismas.
6. La revocación del voto a distancia tendrá lugar bien mediante la asistencia del accionista a la junta general, bien mediante su revocación expresa por el mismo medio empleado para su emisión, o en caso de que el accionista confiera la representación válidamente con posterioridad a la fecha de la emisión del voto a distancia.”

## **“Artículo 23° bis. Asistencia a la Junta General a través de medios telemáticos.**

La Sociedad podrá habilitar la asistencia a la junta general por medios telemáticos y simultáneos que garanticen debidamente la identidad del sujeto y la emisión del voto durante la celebración de la junta, siempre que así lo acuerde el consejo de administración. En este caso, en la convocatoria se establecerán los plazos, formas y modos de ejercicio de los derechos de los accionistas, de conformidad con lo previsto en los estatutos sociales y en este reglamento, informándose también de ello a través de la página web de la Sociedad.”

## **“Artículo 24°. Sistema de votación de las propuestas de acuerdo.**

1. Una vez finalizadas las intervenciones y facilitadas las respuestas conforme a lo previsto en este reglamento, se votarán las propuestas de acuerdos sobre los asuntos comprendidos en el orden del día o sobre aquellos otros que, por mandato legal, no sea preciso que figuren en él, incluyendo, en su caso, las formuladas por los accionistas durante el transcurso de la reunión.

El proceso de adopción de acuerdos se desarrollará siguiendo el orden del día previsto en la convocatoria. En primer lugar, se someterán a votación las propuestas de acuerdo que en cada caso haya formulado el consejo de administración y a continuación, si procediere, se votarán las formuladas por otros proponentes siguiendo el orden que a tal efecto establezca el presidente de la junta general.

En todo caso, aprobada una propuesta de acuerdo, decaerán automáticamente todas las demás relativas al mismo asunto que sean incompatibles con ella, sin que, por tanto, proceda someterlas a votación.

Si se hubiesen formulado propuestas relativas a asuntos sobre los que la junta general puede resolver sin que estén incluidos en el orden del día, el presidente decidirá el orden en el que se someterán a votación.

2. No será necesario que el secretario dé lectura previa a aquellas propuestas de acuerdo cuyos textos hubiesen sido facilitados a los accionistas al comienzo de la sesión, excepto cuando así lo solicite cualquier accionista o, de otro modo, se considere conveniente por el presidente. En todo caso, se indicará a los asistentes el punto del orden del día al que se refiere la propuesta de acuerdo que se somete a votación.
3. Cuando se incluyan varias propuestas dentro del mismo punto del orden del día, se procederán a votar de forma separada aquellas que versen sobre asuntos que sean sustancialmente independientes. En todo caso, aunque figuren en el mismo punto del orden del día, se votarán separadamente el nombramiento, la ratificación, la reelección o la separación de cada consejero y, en el caso de modificaciones de los estatutos o de este reglamento, cada artículo o grupo de artículos que tengan autonomía propia.
4. Los asistentes a la junta general tendrán un voto por cada acción que posean o representen. Las acciones sin voto tendrán este derecho en los supuestos contemplados en la Ley.
5. Por regla general, la votación de las propuestas de acuerdos se realizará conforme al siguiente procedimiento, salvo que, a juicio del presidente, puedan emplearse otros sistemas alternativos:
  - a) En relación con las propuestas de acuerdos relativos asuntos comprendidos en el orden del día, se considerarán votos a favor los correspondientes a todas las acciones presentes y representadas, deducidos:

- (i) los votos correspondientes a las acciones cuyos titulares o representantes manifiesten que votan en contra, votan en blanco o se abstienen, mediante la comunicación o expresión de su voto o abstención a la mesa o, en su caso, al notario y al personal que le asista, para su constancia en acta;
  - (ii) los votos correspondientes a las acciones cuyos titulares hayan votado en contra o en blanco o hayan manifestado expresamente su abstención, a través de los medios de comunicación a que se refiere el artículo 23 anterior; y
  - (iii) los votos correspondientes a las acciones cuyos titulares o representantes hayan abandonado la reunión con anterioridad a la votación de la propuesta de acuerdo de que se trate y hayan dejado constancia de tal abandono ante la mesa o, en su caso, el notario y al personal que le asista.
- b) En relación con las propuestas de acuerdos relativos a asuntos no comprendidos en el orden del día, se considerarán votos contrarios los correspondientes a todas las acciones presentes y representadas, deducidos:
- (i) los votos correspondientes a las acciones cuyos titulares o representantes manifiesten que votan a favor, votan en blanco o se abstienen, mediante la comunicación o expresión de su voto o abstención a la mesa o, en su caso, al notario y al personal que le asista, para su constancia en acta; y
  - (ii) los votos correspondientes a las acciones cuyos titulares o representantes hayan abandonado la reunión con anterioridad a la votación de la propuesta de acuerdo de que se trate y hayan dejado constancia de tal abandono ante la mesa o, en su caso, el notario y al personal que le asista.
- c) Las comunicaciones o manifestaciones a la mesa o, en su caso, al notario y al personal que le asista, previstas en los dos apartados anteriores relativas al sentido del voto o abstención podrán realizarse de forma individualizada respecto de cada una de las propuestas de acuerdos o conjuntamente para varias o para todas ellas expresando, en todo caso, a la mesa o, en su caso, al notario y al personal que le asista, la identidad y condición de accionista o representante de quien las realiza, el número de acciones a que se refieren y el sentido del voto o, en su caso, la abstención.
- d) Para la adopción de acuerdos sobre asuntos no comprendidos en el orden del día no se considerarán como acciones presentes, ni representadas, las de los accionistas que hubieren participado en la junta general a través de medios de votación a distancia, salvo que en dichos medios de votación se haya contemplado expresamente el supuesto de propuestas de acuerdos sobre asuntos no incluidos en el orden del día.”

\*\*\*

**Cuarto.- Delegación de facultades, con facultades de sustitución, para complementar, desarrollar, ejecutar, subsanar y formalizar los acuerdos adoptados por la Junta General de Accionistas.**

Se propone facultar tan ampliamente como en Derecho sea necesario al Consejo de Administración, con expresas facultades de sustitución, así como al Presidente, al Consejero Delegado, al Secretario del Consejo de Administración y a cualquiera de los restantes miembros del Consejo, para que cualquiera de ellos pueda, solidaria e indistintamente:

- a) Comparecer ante el Notario de su elección y elevar a escritura pública los anteriores acuerdos, así como realizar y otorgar cuantos actos o documentos públicos o privados sean necesarios para conseguir la inscripción de los anteriores acuerdos en el Registro Mercantil o en cualesquiera otros que resulte procedente.
- b) Realizar en nombre de la Sociedad cuantos actos sean pertinentes ante los registros públicos correspondientes, otorgando asimismo cuantos documentos públicos o privados de subsanación o modificación de errores o complementarios de los primeros fueran necesarios y, asimismo, cuantas escrituras de subsanación o complementarias fueran precisas para adaptar estos acuerdos a la vista de las sugerencias verbales o de la calificación escrita del Registro Mercantil -pudiendo incluso proceder a solicitar la inscripción parcial de los acuerdos inscribibles-.
- c) Comparecer ante cualquier otro organismo público o privado, así como realizar cualesquiera otros actos jurídicos que fuesen precisos, incluida la publicación de anuncios legales, ante cualesquiera organismos o instancias públicas o privadas, con el fin de ejecutar los anteriores acuerdos y llevarlos a buen fin.
- d) Interpretar, aplicar, ejecutar y desarrollar los acuerdos aprobados, incluida la subsanación y cumplimiento de los mismos, así como subsanar cualquier error, defecto u omisión que pudiera impedir el cumplimiento de cuantos requisitos puedan ser legalmente exigibles para la eficacia de los citados acuerdos.

# LIBERBANK, S.A.

## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

### INFORME JUSTIFICATIVO DE LA NUEVA PROPUESTA DE APLICACIÓN DEL RESULTADO QUE SUSTITUYE LA QUE SE CONTIENE EN LA MEMORIA DE LAS CUENTAS ANUALES, TANTO INDIVIDUALES COMO CONSOLIDADAS, CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO SOCIAL CERRADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### Objeto del Informe:

El presente informe se formula por el Consejo de Administración de Liberbank, S.A. (la "Sociedad" o "Liberbank") a fin de justificar la sustitución de la propuesta de aplicación del resultado del ejercicio 2019 de la Sociedad contenida en la memoria de las Cuentas Anuales, tanto individuales como consolidadas, correspondientes al ejercicio social cerrado a 31 de diciembre de 2019, por la nueva propuesta que se someterá a aprobación bajo el punto Primero del orden del día de la Junta General de Accionistas de la Sociedad que se celebrará el 27 de octubre de 2020, en primera convocatoria, o al día siguiente, 28 de octubre de 2020, en segunda convocatoria, todo ello de conformidad con lo previsto en el artículo 40.6 bis del Real Decreto-ley 8/2020, de 17 de marzo, de medidas urgentes extraordinarias para hacer frente al impacto económico y social del COVID-19 (el "RDL 8/2020").

#### Antecedentes:

En su reunión de 25 de febrero de 2020, el Consejo de Administración de la Sociedad, previo informe del Comité de Auditoría, formuló las Cuentas Anuales individuales y consolidadas de Liberbank correspondientes al ejercicio social cerrado a 31 de diciembre de 2019, que comprenden el Balance, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto -que, a su vez, incluye el Estado de Ingresos y Gastos Reconocidos y el Estado Total de Cambios en el Patrimonio Neto-, el Estado de Flujos de Efectivo y la Memoria, así como el Informe de Gestión, todos ellos individuales y consolidados.

El Consejo de Administración de la Sociedad, en la misma reunión, acordó proponer a la Junta General Ordinaria el examen y aprobación de la aplicación del resultado de Liberbank correspondiente al ejercicio social cerrado a 31 de diciembre de 2019. Se proponía la siguiente aplicación del resultado neto de la Sociedad del ejercicio 2019 que ascendió, en miles de euros, a 98.157€:

- A Ganancias acumuladas: 76.023 miles de €
- A Dividendo: 22.134 miles de €

Dicha propuesta figura asimismo en la nota 4 de la memoria de las cuentas anuales individuales y en la nota 4 de la memoria de las cuentas anuales consolidadas correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019 que fueron formuladas por el Consejo de Administración de la Sociedad el pasado 25 de febrero de 2020.

La Junta General Ordinaria de la Sociedad fue convocada por anuncio publicado en los diarios, "Expansión", "El Economista" y "Cinco Días", y publicación tanto en la web de la propia Sociedad como en la de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, el día 27 de febrero de 2020.

A la luz de la situación de riesgo para la salud pública derivada del brote de Coronavirus Covid-19 que dio lugar al Real Decreto 463/2020, de 14 de marzo, por el que se declara el

estado de alarma para la gestión de la situación de crisis sanitaria ocasionada por el Covid-19, estado de alarma que fue prorrogado sucesivamente por el Congreso de los Diputados, el Consejo de Administración de Liberbank, de conformidad con lo establecido en el Real Decreto-Ley 8/2020, acordó el pasado 24 de marzo, sobre la base de la importancia de la celebración de la Junta General Ordinaria para el normal funcionamiento de la Sociedad, mantener la celebración de la Junta General Ordinaria en las fechas y hora y con el orden del día previstos en la convocatoria publicada con fecha 27 de febrero de 2020, con asistencia telemática de los accionistas y de los representantes de los accionistas.

Asimismo, el Consejo de Administración de Liberbank, en su sesión de 30 de marzo de 2020, acordó por unanimidad seguir la recomendación del Banco Central Europeo hecha a todas las entidades financieras, con fecha 27 de marzo de 2020, de no pagar dividendos hasta al menos el 1 de octubre de 2020, para fortalecer la solvencia de los bancos y promover su actuación como piezas clave de la recuperación de la economía. Como consecuencia de ello y de conformidad con el artículo 253 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital y el Real Decreto-ley 8/2020, el Consejo de Administración acordó por unanimidad retirar la propuesta de aplicación de resultado correspondiente al ejercicio social cerrado el 31 de diciembre de 2019, recogida en el punto cuarto del orden del día de la convocatoria de la Junta General Ordinaria de Accionistas, y, en consecuencia, aplazar la decisión sobre la propuesta de aplicación del resultado (PAR) correspondiente a dicho ejercicio a una Junta posterior que deberá celebrarse dentro del plazo legalmente previsto, que vence el 31 de octubre de 2020, de conformidad con lo dispuesto en los artículos 40 y 41 del Real Decreto-ley 8/2020. El acuerdo del Consejo de Administración fue publicado como Información Privilegiada el 30 de marzo de 2020.

Deloitte, auditor de cuentas de la Sociedad, confirmó mediante carta de fecha también 30 de marzo de 2020, que el acuerdo del Consejo de Administración de la Sociedad a que se refiere el párrafo anterior no modifica las conclusiones contenidas en los informes de auditoría que con fecha 26 de febrero de 2020 emitió sobre las cuentas anuales individuales y consolidadas de Liberbank correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019.

Por último, el Diario Oficial de la Unión Europea publicó el pasado 31 de julio la Recomendación del Banco Central Europeo de 27 de julio de 2020 [BCE/2020/35] sobre el reparto de dividendos durante la pandemia de COVID-19 por la que se deroga la Recomendación BCE/2020/19 de 27 de marzo. En ella se recomienda que hasta el 1 de enero de 2021 las entidades de crédito se abstengan de repartir dividendos y de contraer compromisos irrevocables de repartirlos respecto de los ejercicios 2019 y 2020, así como de recomprar acciones para remunerar accionistas.

### **Justificación de la nueva Propuesta de Aplicación del Resultado**

Liberbank afronta el escenario económico adverso generado por la pandemia del Covid-19 desde una sólida posición de solvencia y liquidez.

A cierre del ejercicio 2019, Liberbank contaba con un ratio CET 1 (sin descontar dividendos anunciados) en fully-loaded del 13,12% y del 14,66% en phased-in, con un significativo margen de gestión respecto de los requerimientos supervisores del 5,16%, y una posición de activos líquidos cercana a los 6.000 millones de euros.

No obstante, la incertidumbre generada por la pandemia, las restrictivas y severas medidas adoptadas por los gobiernos, así como el profundo impacto producido en la economía global en sus distintas vertientes, obligan a reconsiderar el acuerdo relativo a la propuesta de aplicación del resultado del ejercicio cerrado a 31 de diciembre de 2019, llevando a cabo un ejercicio de prudencia y responsabilidad.

En este contexto, Liberbank aspira a contribuir a la rápida recuperación de la economía española, facilitando el acceso al crédito, de manera que éste llegue allí donde sea necesario, en coordinación con los esquemas de garantías establecidos por las autoridades públicas.

Al objeto de ajustar la posición de la Sociedad al nuevo entorno creado por la pandemia, el Consejo de Administración considera necesario proponer una nueva aplicación del resultado neto de la Sociedad correspondiente al ejercicio cerrado a 31 de diciembre de 2019.

De este modo, el Consejo de Administración, de conformidad con el artículo 253 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital, y el Real Decreto-Ley 8/2020, en su sesión de fecha 23 de septiembre de 2020 ha acordado formular y someter a la aprobación de la Junta General de Accionistas convocada para su celebración el día 27 de octubre de 2020 en primera convocatoria o, en su caso, el 28 de octubre de 2020 en segunda convocatoria, la nueva propuesta de aplicación del resultado del ejercicio 2019, que consiste en aprobar la aplicación del resultado neto individual, que es de un beneficio neto, en miles de euros, de 98.157€ de la siguiente forma:

- A Ganancias acumuladas: 98.157 miles de €

La nueva propuesta de aplicación de resultado sustituye la propuesta de aplicación del resultado del ejercicio 2019 que se contiene en la nota 4 de la memoria de las cuentas anuales individuales y en la nota 4 de la memoria de las cuentas anuales consolidadas de Liberbank correspondientes al ejercicio social cerrado el 31 de diciembre de 2019.

De conformidad con lo previsto en el comunicado conjunto del Colegio de Registradores y de la CNMV en relación con la propuesta de aplicación del resultado de las sociedades mercantiles en el contexto de la crisis sanitaria derivada del Covid-19 de fecha 26 de marzo de 2020, y al amparo de lo posteriormente recogido en el artículo 40.6 bis del Real Decreto-Ley 8/2020, y el artículo 38 c) del Real Decreto de 22 de agosto de 1885 por el que se publica el Código de Comercio, el Consejo de Administración, en la medida que la nueva propuesta sobre la aplicación del resultado no implica el pago de un dividendo con cargo al resultado de 2019 superior al considerado en la propuesta de aplicación anterior, la nueva propuesta de acuerdo no supone un cambio significativo, y, por tanto, considera que no procede la reformulación de las cuentas anuales del ejercicio cerrado a 31 de diciembre de 2019.

Liberbank cuenta con una sólida posición de capital con un ratio CET1 fully loaded del 14.0% y total capital fully loaded del 15.7% a junio 2020<sup>1</sup>. Respetando lo establecido en la Recomendación del Banco Central Europeo de 27 de julio de 2020 [BCE/2020/35] de no repartir dividendos o recomprar acciones hasta el 1 de enero de 2021, la Entidad mantiene el objetivo de retomar una política de remuneración atractiva para los accionistas, combinando programas de recompra de acciones con pago de dividendo en metálico.

El presente informe será puesto a disposición de los accionistas en la página web corporativa de la Sociedad ([www.liberbank.es](http://www.liberbank.es)) junto con el escrito del auditor sobre la nueva propuesta de aplicación del resultado que se formula y que exige el artículo 40.6 bis del Real Decreto-Ley 8/2020, de 17 de marzo, de medidas urgentes extraordinarias para hacer frente al impacto económico y social del Covid-19 y el resto de documentación relativa a la Junta General de Accionistas.

\* \* \*

---

<sup>1</sup> Datos pro-forma de 30 de junio 2020, incluyendo el resultado intermedio, y sin incluir la deducción de las acciones propias no adquiridas del programa de buyback aprobado a finales de 2019.

23 de septiembre de 2020

LIBERBANK, S.A.  
Camino de la Fuente de la Mora, 5  
28050 Madrid

Al Consejo de Administración de Liberbank, S.A.

Muy señores nuestros:

El Consejo de Administración de Liberbank, S.A. en su reunión de fecha 25 de febrero de 2020 acordó la siguiente Propuesta de Aplicación del Resultado:

	Miles de euros
Distribución:	
Ganancias acumuladas	76.023
Dividendo	22.134
<b>Resultado neto del Banco del ejercicio 2019</b>	<b>98.157</b>

Dicha propuesta figura asimismo en la nota 4 de la memoria de las cuentas anuales y en la nota 4 de la memoria de las cuentas anuales consolidadas correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019 que fueron formuladas por el Consejo de Administración en la antes citada reunión y sobre las que emitimos con fecha 26 de febrero de 2020 nuestros correspondientes informes de auditoría en los que se expresaba una opinión *favorable*.

Tal y como figura en la documentación adjunta el Consejo de Administración en su reunión de fecha 23 de septiembre de 2020 ha tomado la decisión de sustituir la propuesta de aplicación de resultados inicialmente acordada por la siguiente Propuesta:

	Miles de euros
Distribución:	
Ganancias acumuladas	98.157
<b>Resultado neto del Banco del ejercicio 2019</b>	<b>98.157</b>

En este contexto, les confirmamos que esta decisión no habría modificado nuestra opinión de auditoría contenida en los informes de auditoría que con fecha 26 de febrero de 2020 emitimos sobre las cuentas anuales de Liberbank, S.A. y cuentas anuales consolidadas de Liberbank, S.A. y Sociedades Dependientes correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019, si se hubiera conocido en el momento de su firma la nueva propuesta.

Este escrito se refiere exclusivamente a la decisión de modificar la propuesta que será sometida a la aprobación de la Junta General de Accionistas en relación con la aplicación del resultado. Desde el 26 de febrero de 2020, fecha de emisión de nuestros informes de auditoría, no hemos

realizado procedimiento de auditoría alguno sobre otras cuestiones ni sobre los hechos posteriores que hayan podido suceder desde dicha fecha.

La presente carta se emite a petición del Consejo de Administración de Liberbank, S.A., a efectos de informar a la Junta General de Accionistas de Liberbank, S.A. de acuerdo con los requerimientos contenidos en el art. 40.6 bis del Real Decreto-ley 8/2020 y no podrá ser utilizada para ninguna otra finalidad.

DELOITTE, S.L.



Ignacio Gutiérrez

## Propuesta de Aplicación de Resultado correspondiente al ejercicio social cerrado el 31 de diciembre de 2019

En su reunión de 25 de febrero de 2020, el Consejo de Administración de la Sociedad, previo informe del Comité de Auditoría, formuló las Cuentas Anuales individuales y consolidadas de Liberbank correspondientes al ejercicio social cerrado a 31 de diciembre de 2019, que comprenden el Balance, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto -que, a su vez, incluye el Estado de Ingresos y Gastos Reconocidos y el Estado Total de Cambios en el Patrimonio Neto-, el Estado de Flujos de Efectivo y la Memoria, así como el Informe de Gestión, todos ellos individuales y consolidados.

El Consejo de Administración de la Sociedad, en la misma reunión, acordó proponer a la Junta General Ordinaria el examen y aprobación de la aplicación del resultado de Liberbank correspondiente al ejercicio social cerrado a 31 de diciembre de 2019. Se proponía la siguiente aplicación:

	Miles de euros
Ganancias acumuladas	76.023
Dividendos	22.134
<b>Resultado neto del Banco del ejercicio 2019</b>	<b>98.157</b>

Dicha propuesta figura asimismo en la nota 4 de la memoria de las cuentas anuales individuales y consolidadas correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2019 que fueron formuladas por el Consejo de Administración de la Sociedad el pasado 25 de febrero de 2020.

A la luz de la situación de riesgo para la salud pública derivada del brote de Coronavirus Covid-19 que dio lugar al Real Decreto 463/2020, de 14 de marzo, por el que se declara el estado de alarma para la gestión de la situación de crisis sanitaria ocasionada por el Covid-19, estado de alarma que fue prorrogado sucesivamente por el Congreso de los Diputados, el Consejo de Administración de Liberbank, de conformidad con lo establecido en el Real Decreto-Ley 8/2020, acordó el pasado 24 de marzo, sobre la base de la importancia de la celebración de la Junta General Ordinaria para el normal funcionamiento de la Sociedad, mantener la celebración de la Junta General Ordinaria en las fechas y hora y con el orden del día previstos en la convocatoria publicada con fecha 27 de febrero de 2020, con asistencia telemática de los accionistas y de los representantes de los accionistas.

Asimismo, el Consejo de Administración de Liberbank, en su sesión de 30 de marzo de 2020, acordó por unanimidad seguir la recomendación del Banco Central Europeo hecha a todas las entidades financieras, con fecha 27 de marzo de 2020, de no pagar dividendos hasta al menos el 1 de octubre de 2020, para fortalecer la solvencia de los bancos y promover su actuación como piezas clave de la recuperación de la



economía. Como consecuencia de ello y de conformidad con el artículo 253 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital y el Real Decreto-ley 8/2020, el Consejo de Administración acordó por unanimidad retirar la propuesta de aplicación de resultado correspondiente al ejercicio social cerrado el 31 de diciembre de 2019, recogida en el punto cuarto del orden del día de la convocatoria de la Junta General Ordinaria de Accionistas, y, en consecuencia, aplazar la decisión sobre la propuesta de aplicación del resultado (PAR) correspondiente a dicho ejercicio a una Junta posterior. El acuerdo del Consejo de Administración fue publicado como Información Privilegiada el 30 de marzo de 2020.

Deloitte, S.L. auditor de cuentas de la Sociedad, confirmó mediante carta de fecha también 30 de marzo de 2020, que el acuerdo del Consejo de Administración de la Sociedad a que se refiere el párrafo anterior, no modifica las conclusiones contenidas en los informes de auditoría que con fecha 26 de febrero de 2020 emitió sobre las cuentas anuales individuales y consolidadas de Liberbank correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019.

Por último, el Diario Oficial de la Unión Europea publicó el pasado 31 de julio la Recomendación del Banco Central Europeo de 27 de julio de 2020 [BCE/2020/35] sobre el reparto de dividendos durante la pandemia de COVID-19 por la que se deroga la Recomendación BCE/2020/19 de 27 de marzo. En ella se recomienda que hasta el 1 de enero de 2021 las entidades de crédito se abstengan de repartir dividendos y de contraer compromisos irrevocables de repartirlos respecto de los ejercicios 2019 y 2020, así como de recomprar acciones para remunerar accionistas.

### **Justificación de la nueva Propuesta de Aplicación del Resultado**

Liberbank afronta el escenario económico adverso generado por la pandemia del Covid-19 desde una sólida posición de solvencia y liquidez.

A cierre del ejercicio 2019, Liberbank contaba con un ratio CET 1 (sin descontar dividendos anunciados) en fully-loaded del 13,12% y del 14,66% en phased-in, con un significativo margen de gestión respecto de los requerimientos supervisores del 5,16%, y una posición de activos líquidos cercana a los 6.000 millones de euros.

No obstante, la incertidumbre generada por la pandemia, las restrictivas y severas medidas adoptadas por los gobiernos, la extensión de la recomendación del Banco Central Europeo de no repartir dividendos hasta enero de 2021, así como el profundo impacto producido en la economía global en sus distintas vertientes, obligan a reconsiderar el acuerdo relativo a la propuesta de aplicación del resultado del ejercicio cerrado a 31 de diciembre de 2019, llevando a cabo un ejercicio de prudencia y responsabilidad.

En este contexto, Liberbank aspira a contribuir a la rápida recuperación de la economía española, facilitando el acceso al crédito, de manera que éste llegue allí donde sea necesario, en coordinación con los esquemas de garantías establecidos por las autoridades públicas.



Liberbank cuenta con una sólida posición de capital con un ratio CET1 fully loaded del 14.0% y total capital fully loaded del 15.7% a junio 2020<sup>1</sup>. Respetando lo establecido en la Recomendación del Banco Central Europeo de 27 de julio de 2020 [BCE/2020/35] de no repartir dividendos o recomprar acciones hasta el 1 de enero de 2021, la Entidad mantiene el objetivo de retomar una política de remuneración atractiva para los accionistas, combinando programas de recompra de acciones con pago de dividendo en metálico.

Teniendo en cuenta el nuevo entorno creado por la pandemia, el Consejo de Administración propone la siguiente aplicación del resultado neto de la Sociedad correspondiente al ejercicio cerrado a 31 de diciembre de 2019:

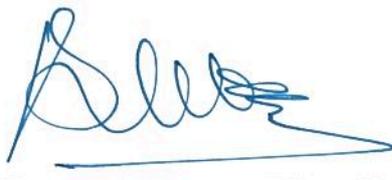
	Miles de euros
Ganancias acumuladas	98.157
<b>Resultado neto del Banco del ejercicio 2019</b>	<b>98.157</b>

La nueva propuesta de aplicación de resultado sustituye la propuesta de aplicación del resultado del ejercicio 2019 que se contiene en la nota 4 de la memoria de las cuentas anuales individuales y consolidadas de Liberbank correspondientes al ejercicio social cerrado el 31 de diciembre de 2019.

Por tanto, en la medida que la propuesta posterior sobre la aplicación del resultado para su aprobación por la nueva junta general no implica el pago de un dividendo con cargo al resultado de 2019 superior al considerado en la propuesta de aplicación actual, la presente decisión no conlleva un cambio significativo que pudiera haber dado lugar a una reformulación de las cuentas anuales correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019.

---

Jesús María Alcalde Barrio  
Secretario del Consejo de Administración



<sup>1</sup> Datos pro-forma de 30 de junio 2020, incluyendo el resultado intermedio, y sin incluir la deducción de las acciones propias no adquiridas del programa de buyback aprobado a finales de 2019.