

D. JAUME MASANA RIBALTA, DIRECTOR GENERAL DE CATALUNYA BANC, S.A., NIF A65587198, CON DOMICILIO EN BARCELONA, PLAZA ANTONI MAURA Nº 6, ANTE LA COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES

CERTIFICA

Que el contenido del Documento de Registro Catalunya Banc, S.A. 2011, inscrito en los registros oficiales de la Comisión Nacional del Mercado de Valores con fecha 6 de octubre de 2011, coincide plenamente con el que se adjunta a la presente certificación en soporte informático y

AUTORIZA

La difusión del documento citado a través de la página web de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, con fecha 7 de octubre de 2011, fecha a partir de la cual comenzará su vigencia.

Y para que conste a los efectos oportunos, expide la presente certificación, en Barcelona, a seis de octubre de dos mil once.



DOCUMENTO DE REGISTRO

CATALUNYA BANC, S.A.

2011

El presente Documento de Registro ha sido elaborado conforme al Anexo XI del Reglamento nº 809/2004 de la Comisión Europea de 29 de abril de 2004, y ha sido inscrito en el Registro Oficial de la Comisión Nacional del Mercado de Valores con fecha 6 de octubre de 2011.

ÍNDICE

I. FACTORES DE RIESGO	4
II. DOCUMENTO DE REGISTRO	15
1. PERSONAS RESPONSABLES.....	15
1.1 PERSONAS RESPONSABLES DE LA INFORMACIÓN	15
1.2 DECLARACIÓN DE LOS RESPONSABLES	15
2. AUDITORES DE CUENTAS.....	15
2.1 NOMBRE Y DIRECCIÓN DE LOS AUDITORES.....	15
2.2 DECLARACIÓN DE LOS AUDITORES	15
3. FACTORES DE RIESGO	15
4. INFORMACIÓN SOBRE EL EMISOR	16
4.1 HISTORIAL Y EVOLUCIÓN DEL EMISOR	16
4.1.1 Nombre legal y comercial del emisor	16
4.1.2 Lugar de registro del emisor y número de registro.....	16
4.1.3 Fecha de constitución del emisor y período de actividad.....	16
4.1.4 Forma jurídica del emisor, domicilio y legislación aplicable	17
4.1.5 Acontecimientos recientes.....	17
5. DESCRIPCIÓN DEL EMISOR.....	21
5.1 ACTIVIDADES PRINCIPALES	21
5.1.1 Principales actividades del emisor.....	22
5.1.2 Nuevos productos y actividades significativas	23
5.1.3 Principales mercados	24
5.1.4 Declaración del Emisor relativa a su competitividad.....	25
Posicionamiento relativo de CatalunyaCaixa dentro del Sector Bancario.....	25
6. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA.....	25
6.1 DESCRIPCIÓN DEL GRUPO CATALUNYAÇAIXA Y POSICIÓN DEL EMISOR EN EL MISMO	25
6.2 DEPENDENCIA DEL EMISOR DE OTRAS ENTIDADES DEL GRUPO	26
7. INFORMACIÓN SOBRE TENDENCIAS.....	26
7.1 DECLARACIÓN DE QUE NO HA HABIDO NINGÚN CAMBIO IMPORTANTE EN LAS PERSPECTIVAS DEL EMISOR DESDE LA FECHA DE SUS ÚLTIMOS ESTADOS FINANCIEROS	26
7.2 TENDENCIAS, INCERTIDUMBRES, DEMANDAS, COMPROMISOS O CUALQUIER OTRO HECHO QUE PUEDA AFECTAR EN LAS PERSPECTIVAS DEL EMISOR EN EL EJERCICIO ACTUAL	26
8. PREVISIONES O ESTIMACIONES DE BENEFICIOS.....	27
9. ÓRGANO ADMINISTRATIVO, DE GESTIÓN Y DE SUPERVISIÓN	27
9.1 COMPOSICIÓN DE LOS ÓRGANOS ADMINISTRATIVOS, DE GESTIÓN Y DE SUPERVISIÓN	27
9.2 CONFLICTOS DE INTERESES DE LOS ÓRGANOS ADMINISTRATIVOS, DE GESTIÓN Y DE SUPERVISIÓN	28
10. ACCIONISTAS PRINCIPALES	30
10.1 CONTROL SOBRE EL EMISOR POR PARTE DE PERSONAS FÍSICAS O JURÍDICAS	30
10.2 DESCRIPCIÓN DE TODO ACUERDO, CONOCIDO DEL EMISOR, CUYA APLICACIÓN PUEDA EN UNA FECHA ULTERIOR DAR LUGAR A UN CAMBIO DE CONTROL DEL EMISOR	30
11. INFORMACIÓN FINANCIERA RELATIVA AL ACTIVO Y EL PASIVO DEL EMISOR, POSICIÓN FINANCIERA Y PÉRDIDAS Y BENEFICIOS.....	30
11.1 INFORMACIÓN FINANCIERA HISTÓRICA.....	30
PRINCIPIOS Y CRITERIOS CONTABLES.....	38
11.2 ESTADOS FINANCIEROS	38
11.3 AUDITORÍA DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA HISTÓRICA ANUAL.....	38

11.3.1	Declaración de que se ha auditado la información financiera histórica	38
11.3.2	Indicación de qué otra información ha sido auditada.....	38
11.3.3	Otra información del Documento de Registro no extraída de los estados financieros auditados	38
11.4	EDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA MÁS RECIENTE	38
11.5	INFORMACIÓN INTERMEDIA Y DEMÁS INFORMACIÓN FINANCIERA	38
11.5.1	Balance de situación y cuenta de resultados a 30 de junio de 2011 de CatalunyaCaixa	38
11.6	PROCEDIMIENTOS JUDICIALES Y DE ARBITRAJE.....	41
11.7	CAMBIO SIGNIFICATIVO EN LA POSICIÓN FINANCIERA DEL EMISOR	41
12.	CONTRATOS IMPORTANTES	42
13.	INFORMACIÓN DE TERCEROS, DECLARACIONES DE EXPERTOS Y DECLARACIONES DE INTERÉS	42
14.	DOCUMENTOS PRESENTADOS.....	42

Catalunya Banc, S.A. (en adelante también "**Catalunya Banc**", el "**Emisor**" o el "**Banco**") se constituyó el 7 de junio de 2011, por tiempo indefinido, como una sociedad anónima y, en particular, como un banco o una entidad de crédito con plenas facultades. Ha iniciado sus actividades con efectos desde la fecha de eficacia de la segregación del negocio financiero, el 1 de octubre de 2011, cuando le ha sido transmitido en bloque por parte de Caixa d'Estalvis de Catalunya, Tarragona i Manresa (en adelante "**CatalunyaCaixa**"), constituida el 1 de julio de 2010, en favor del Banco, que lo ha adquirido por sucesión universal.

El Banco tiene su origen en el marco del proceso de reorganización de CatalunyaCaixa para su recapitalización mediante el traspaso de su negocio financiero a una entidad bancaria de reciente creación a los fines de cumplir con las exigencias previstas en el plan de reforzamiento del sector financiero español, al amparo de los nuevos requerimientos establecidos en el Real Decreto-Ley 2/2011, de 18 de febrero, para el reforzamiento del sistema financiero, en consonancia con las exigencias de Basilea III para 2013.

Debido a que Catalunya Banc es una entidad de reciente constitución, no dispone de información financiera histórica, por lo que los datos históricos que se detallan en el presente Documento de Registro están referidos a CatalunyaCaixa.

I. FACTORES DE RIESGO

En este apartado se definen los principales riesgos de CatalunyaCaixa, teniendo en cuenta la naturaleza de las actividades y operaciones del Grupo CatalunyaCaixa (en adelante también "**el Grupo**"), que serán posteriormente asumidos y aprobados por el Banco.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito se define como la posible pérdida derivada del incumplimiento, por parte de un cliente o contraparte, de sus obligaciones contractuales de pago. Dicho riesgo es inherente a los productos bancarios tradicionales de las entidades (préstamos, créditos, garantías financieras prestadas, etc.), así como a otros tipos de activos financieros (cartera de renta fija, derivados, etc).

El Consejo de Administración de CatalunyaCaixa aprobó en julio de 2010 las Políticas de Riesgo de Crédito Minorista que serán asumidas por el Banco, donde se establece el marco de actuación del mencionado riesgo a través de la definición de la exposición al riesgo deseada y la configuración del perfil de riesgo de la Entidad. Con estas políticas se pretende controlar también la concentración de riesgo por contrapartes individualmente consideradas y como grupos de empresas, tomando en consideración factores como las actividades a las que se dedican las contrapartes, su localización geográfica y otras características económicas que les son comunes.

Las actividades de seguimiento y control del riesgo de crédito en CatalunyaCaixa son desarrolladas por el Área de Control y Seguimiento del Riesgo, que es responsable tanto del seguimiento mensual de los límites establecidos por las políticas antes mencionadas como de valorar el impacto sobre los recursos propios de las diferentes acciones que se llevan a cabo en la actividad diaria de la entidad. Asimismo, la mencionada Área tiene asociadas las responsabilidades relacionadas con el seguimiento de la calidad crediticia de carteras y clientes, la identificación de carteras o clientes objeto de seguimiento, la

definición de las estrategias a seguir y la emisión de información válida para apoyar la gestión del riesgo dentro la Entidad. Esta última función se realiza mediante las herramientas disponibles para detectar anticipadamente las situaciones potencialmente problemáticas, identificando colectivos o clientes individuales con mayor probabilidad de entrada en mora y definiendo estrategias globales que neutralicen (o minimicen) la pérdida para la entidad. El objetivo último del seguimiento del riesgo es la prevención de la morosidad.

El Grupo CatalunyaCaixa dispone de modelos de *scoring* de particulares y de modelos de *rating* para todos los segmentos de empresas, que consideran las diferentes características de las operaciones y de los deudores, los cuales, atendiendo a la experiencia histórica y a las mejores prácticas del mercado, sirven para identificar los clientes en función de su riesgo de crédito asociado. Los criterios y políticas de clasificación de operaciones / clientes en el momento de la contratación mediante la aplicación de estas herramientas los aprueban los Órganos de Dirección de la Entidad.

Recursos propios y solvencia

A continuación presentamos la cifra de recursos propios y del coeficiente de solvencia del Grupo CatalunyaCaixa en que se integra el Emisor, a fecha 30 de junio de 2011 y 31 de diciembre de 2010 y de los Grupos Consolidables de las Cajas integrantes de la fusión a 31 de diciembre de 2009, elaborados de acuerdo con la Circular 3/2008 del Banco de España. El coeficiente de solvencia del Grupo superaba, a diciembre de 2010, el mínimo legal exigido (8%) con anterioridad al Real Decreto-Ley 2/2011. Pueden ver más detalle en Otros Riesgos y punto 4.1.5. del presente Documento de Registro.

Miles de euros	Grupo CatalunyaCaixa		Grupo Caixa Catalunya	Grupo Caixa Manresa	Grupo Caixa Tarragona
	30/06/2011 (no auditado)	31/12/2010 (auditado)		31/12/2009 (auditado)	
Activos ponderados por riesgo	46.116.783	48.595.400	42.859.100	4.742.088	5.166.475
Recursos propios computables	5.248.076	5.198.206	4.014.090	522.843	638.520
Core Capital	3.239.941	3.149.587	2.374.631	301.148	455.686
Recursos propios básicos	3.749.941	3.659.587	2.854.631	331.148	458.547
Recursos propios 2a categoría	1.580.571	1.631.319	1.609.123	215.027	185.696
Deducciones	-82.436	-92.700	-449.664	-23.332	-5.723
Requerimientos de recursos propios	3.689.343	3.887.632	3.428.728	386.806	413.318
Exceso sobre requerimientos mínimos de RRPP	1.558.733	1.310.574	585.362	136.037	225.202
Basilea BIS II					
Core Capital (%)	7,03%	6,48%	5,54%	6,23%	8,82%
Tier 1 (%)	8,04%	7,44%	6,14%	6,61%	8,82%
Tier 2 (%)	3,34%	3,26%	3,23%	4,21%	3,54%
Ratio de solvencia (%)	11,38%	10,70%	9,37%	10,81%	12,36%

CatalunyaCaixa no mantiene concentraciones de riesgos de carácter significativo, a excepción de los riesgos mantenidos con las economías domésticas con garantía hipotecaria y con promotores. En este caso, las tasas de morosidad a 30 de junio de 2011 fueron del 3,55% (garantía hipotecaria) en economías domésticas y del 13,77% en los

promotores. El saldo de la cartera de riesgo en promotores representa un 17,9% del total de la cartera de clientes.

El LTV medio (porcentaje del saldo vivo de la cartera sobre el valor de la garantía) de la cartera hipotecaria se sitúa en el 62,71%.

A 30 de junio de 2011, CatalunyaCaixa no tenía ningún grupo/deudor cuya exposición superara el límite legal del 25% de los recursos propios. A esa fecha, el porcentaje agregado de los 20 mayores grupos/deudores sobre el total de la cartera crediticia fue del 6,60% y sobre el total de los recursos propios, del 91,83%. A nivel individual, el mayor porcentaje de concentración referido a los grupos económicos ajenos se sitúa en el 10,38% (a efectos de concentración regulatoria 8,66%).

Se indican a continuación los índices de morosidad, de cobertura de la cartera en mora sin incluir garantías hipotecarias e incluyendo las garantías hipotecarias del Grupo CatalunyaCaixa en que se integra el Emisor, a fecha 31 de agosto de 2011, 30 de junio de 2011 y 31 de diciembre de 2010 y de los Grupos Consolidables de las Cajas a 31 de diciembre de 2009.

	Grupo CatalunyaCaixa			Grupo Caixa Catalunya	Grupo Caixa Manresa	Grupo Caixa Tarragona
	31/08/2011 (no auditado)	30/06/2011 (no auditado)	31/12/2010 (auditado)	31/12/2009 (auditado)		
Índice de morosidad:	6,57%	5,97%	5,41%	5,68%	1,65%	4,56%
Índice de cobertura de la cartera de crédito:	47,60%	53,14%	61,56%	48,03%	59,30%	42,62%
Índice de cobertura de la cartera incluyendo garantías hipotecarias:	114,28%	117,02%	125,77%	104,09%	148,72%	115,92%

(*) Todos los datos han sido calculados sobre Total Morosidad CECA. Si el cálculo se hiciera sobre el crédito a la clientela consolidado, los porcentajes serían los siguientes: a 30/06/2011 Grupo CatalunyaCaixa: 7,71%; a 31/12/2010 Grupo CatalunyaCaixa: 6,94%; a 31/12/2009 Grupo Caixa Catalunya: 6,87%, Grupo Caixa Manresa: 2,49% y Grupo Caixa Tarragona: 7,29%.

Pruebas de estrés

Con fecha 15 de julio de 2011, la Autoridad Bancaria Europea (EBA) ha dado a conocer los resultados de las pruebas de tensión que ha realizado a las entidades financieras europeas propuestas por cada país.

CatalunyaCaixa ha superado el mínimo exigido con un *core capital* que alcanza el 6,3% para el caso de máxima adversidad de la economía, ello teniendo en cuenta las provisiones genéricas realizadas por la entidad así como la venta de las acciones de Repsol.

El resumen de los principales datos de CatalunyaCaixa son:

Pruebas de resistencia EBA	CatalunyaCaixa
Core Capital post estrés a 31-12-10 (sin contemplar acciones realizadas posteriormente ni las provisiones genéricas)	4,8%
Efecto de la Venta del 1,63% de Repsol	0,4%
Core Capital post estrés actualizado	5,2%
Provisiones genéricas	1,1%
Core capital total final post estrés	6,3%

Para mayor información, se puede consultar el Hecho Relevante de CatalunyaCaixa comunicado a la CNMV con fecha 15 de julio de 2011.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez recoge la incertidumbre sobre la disponibilidad, bajo condiciones adversas y a precios razonables, de fondos suficientes para atender puntualmente los compromisos adquiridos por la Entidad y mantener el ritmo previsto de su actividad inversora.

CatalunyaCaixa gestiona el riesgo de liquidez inherente a su actividad con el objetivo principal de disponer en todo momento de un nivel de liquidez suficiente para garantizar el funcionamiento normal diario de la entidad, teniendo en cuenta tanto las dimensiones actuales como las proyectadas para el futuro. Este riesgo se gestiona desde una doble perspectiva: liquidez operativa, gestionada por la unidad de corto plazo del Área de Tesorería y Mercado de Capitales, y liquidez estructural, gestionada por la Dirección de la Entidad a través del Comité de Activos y Pasivos y el Comité de Liquidez.

Para la gestión de la liquidez estructural y, en concreto, para la cobertura de las necesidades de financiación se dispone de programas de emisión que permiten obtener liquidez a distintos plazos y que, por otra parte, mantienen la dependencia del mercado a corto plazo en unos niveles aceptables de volumen, lo que representa minimizar los riesgos en la gestión diaria de la liquidez.

Para hacer frente a posibles tensiones de liquidez, el Grupo tiene depositadas diversas garantías en el Banco Central Europeo que le permitían obtener a 30 de junio de 2011 una liquidez adicional de 7.049.645 miles de euros.

Durante el primer semestre de 2011, y en el entorno de crisis financiera actual, han continuado observándose tensiones importantes en los mercados de capitales, lo que ha afectado de manera significativa a la captación de liquidez a través del mercado interbancario y a la emisión de valores de deuda en los mercados mayoristas.

Durante este período, CatalunyaCaixa realizó emisiones de deuda por un importe total agregado de 381,4 millones de euros.

A la fecha del presente Documento de Registro, el volumen actual de emisiones de CatalunyaCaixa avaladas por Administración General del Estado, de acuerdo a lo establecido en el Real Decreto-Ley 7/2008, asciende a 5.515.000 miles de euros.

El volumen previsto de vencimientos de emisiones de deuda correspondiente al segundo semestre de 2011 y para el año 2012 respectivamente, es de 1.623.500 miles de euros y 5.878.600 miles de euros.

Asimismo, durante este período, se ha continuado con la política de titularizar activos a través de fondos de titulización (1.535 millones de euros), con el fin de poder incrementar el volumen de garantías disponibles para participar en las subastas de liquidez del Banco Central Europeo, en caso de que sea necesario.

A continuación se presenta el detalle por plazos de vencimiento de los saldos de determinados epígrafes del balance de situación de CatalunyaCaixa a 30 de junio de 2011, en un escenario de condiciones normales de mercado (Estado T.9-1 del Banco de España). Esta información no ha sido auditada.

Miles de euros	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1m y hasta 3m	Más de 3m y hasta 6m	Más de 6m y hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 5 años	Más de 5 años	Sin vencimiento	Total Balance
ACTIVO									
Caja y depósitos en bancos centrales	623.094	-	-	-	-	-	-	-	623.094
Depósitos en entidades de crédito	506.469	41.461	8.661	16.041	-	1.327	12.194	-	586.153
Operaciones mercado monetario a través de entidades de contrapartida	-	446.705	-	-	-	-	-	-	446.705
Crédito a la clientela	1.525.855	989.310	725.506	1.406.671	2.492.653	7.008.988	43.582.446	257.776	57.989.205
Valores representativos de deuda	17.609	18.600	4.493	346.718	1.587.120	6.343.390	2.913.735	-	11.231.665
Otros activos con vencimiento	-	2.311	468	1.127	2.611	8.321	27.668	-	42.506
Total	2.673.027	1.498.387	739.128	1.770.557	4.082.384	13.362.026	46.536.043	257.776	70.919.328
PASIVO									
Depósitos de bancos centrales	-	200.000	2.200.000	1.000.000	-	-	-	-	3.400.000
Depósitos de entidades de crédito	891.734	1.463.172	133.473	92.604	1.458.956	622.096	-	92	4.662.127
Operaciones mercado monetario a través de entidades de contrapartida	-	3.249.934	-	-	-	-	-	-	3.249.934
Depósitos de la clientela	10.440.492	1.318.724	1.913.553	3.897.764	5.248.039	15.531.803	4.102.639	56.361	42.509.375
Débitos representados por valores negociables	-	1.085.654	179.882	425.138	3.651.138	5.753.541	2.115.603	-	13.210.956
Pasivos subordinados	-	-	-	-	11.260	1.706.884	872.019	612.172	3.202.335
Otros pasivos con vencimiento	-	56.109	13.375	16.354	31.344	66.399	18.847	-	202.428
Total	11.332.226	7.373.593	4.440.283	5.431.860	10.400.737	23.680.723	7.109.108	668.625	70.437.155
Diferencia activo-pasivo	-8.659.199	-5.875.206	-3.701.155	-3.661.303	-6.318.353	-10.318.697	39.426.935	-410.849	482.173

El siguiente cuadro muestra información relativa a las necesidades y a las fuentes de financiación estables del Grupo CatalunyaCaixa a 30 de junio de 2011 y 31 de diciembre de 2010:

Miles de euros	30-06-11	31-12-10
Saldos con clientes completamente cubiertos por el FGD	18.146.677	17.593.866
Saldos con clientes no completamente cubiertos por el FGD	14.862.799	15.252.467
Total depósitos de la clientela (*)	33.009.476	32.846.333
Bonos y cédulas hipotecarias	6.648.700	6.888.884
Cédulas territoriales	665.000	665.000
Deuda sénior	3.477.707	4.183.090
Emisiones avaladas por el Estado	5.505.000	5.515.000
Subordinadas, preferentes y convertibles	1.362.900	1.362.900
Otros instrumentos financieros a medio y largo plazo	408.000	345.000
Titulizaciones vendidas a terceros	2.925.760	3.053.213
Otras financiaciones con vencimiento residual de más de 1 año	295.912	371.912
Financiación mayorista a largo plazo	21.288.979	22.384.999
Patrimonio neto	2.201.983	2.106.417
Fuentes de financiación estables	56.500.438	57.337.749

(*) Los depósitos de la clientela incluyen la parte correspondiente a Débitos de clientes y Entidades de Crédito minorista, sin la parte de ajustes por valoración, la parte mayorista a corto plazo (básicamente repos), las cédulas recompradas ni la parte mayorista a largo plazo detallada.

Los vencimientos mayoristas previstos se absorberán, principalmente, mediante la progresiva mejora del gap comercial de la Entidad y con la entrada del capital a suscribir por el FROB (ver apartado 4.1.5.). Adicionalmente, Catalunya Banc dispone, a 30 de junio de 2011, de activos líquidos disponibles por valor de 8.054.107 miles de euros. La mejora del gap comercial, basada en la potenciación de los recursos minoristas permitirá, a su vez, reducir los niveles actuales de dependencia del mercado de financiación mayorista.

Asimismo, la Junta General de Catalunya Banc, en fecha de 27 de septiembre de 2011, ha autorizado un volumen máximo potencial de emisión en 60.000 millones de euros; y el Consejo de Administración del Banco, en su sesión de fecha 27 de septiembre de 2011, ha aprobado el lanzamiento de nuevos Programas de Emisión de Valores de Renta Fija y Estructurados y de Pagarés por importe máximo de 10.000 millones de euros y 2.100 millones de euros respectivamente.

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se define como la posibilidad de que se produzcan pérdidas de valor en las posiciones mantenidas en activos o derivados financieros con una intención de negociación como consecuencia de cambios en los precios de mercado. Engloba el conjunto de factores que pueden provocar pérdidas ante movimientos adversos: tipos de interés, tipos de cambio, cotizaciones de renta variable o precios de materias primas.

Para el cálculo del riesgo de mercado, se dispone de la metodología VaR (Value at Risk), la cual proporciona una estimación de la pérdida máxima potencial que podría presentar una posición debido a las variaciones adversas de los factores de riesgo para un horizonte temporal y un nivel de probabilidad definidos, mediante la metodología de Simulación Histórica. Asimismo, las políticas de riesgo de CatalunyaCaixa establecen un sistema de límites de posición, sensibilidad y VaR sobre todas las posiciones incluidas en la cartera de negociación.

Riesgo crediticio

Las calificaciones ("ratings") que tiene asignadas Catalunya Banc por la agencia de calificación de riesgo crediticio Moody's Investors Service España, S.A. (en adelante "Moody's") son las siguientes (se indica la fecha de asignación más reciente):

MOODY'S	Septiembre 2011
Rating largo plazo	Ba1
Rating corto plazo	NP
Solidez financiera	D
Perspectiva	Negativa

Riesgo de tipo de interés

El riesgo de tipos de interés es el que afecta a las masas de activo y pasivo sensibles del balance por el efecto que una variación en la estructura de la curva de tipos de interés de mercado provoca sobre el valor económico y el margen de intermediación asociado a esas masas.

En el análisis, medición y control del riesgo de tipo de interés asumido por el Grupo se utilizan técnicas de medición de sensibilidad y análisis de escenarios y se establecen los límites adecuados para evitar la exposición a niveles de riesgos que puedan afectar de manera importante a CatalunyaCaixa. Estos procedimientos y técnicas de análisis son revisados con la frecuencia necesaria para asegurar un funcionamiento correcto. Además, todas las operaciones significativas para el Grupo CatalunyaCaixa se analizan tanto de manera individual como de manera conjunta con el resto de operaciones, para asegurar el control de los riesgos de tipo de interés, junto con otros riesgos de mercado, a los cuales está expuesto el Grupo debido a su actividad de emisión o adquisición.

La gestión y control del riesgo de tipos de interés del balance del Grupo CatalunyaCaixa recae sobre el Comité de Activos y Pasivos. Este comité es el encargado de poner en marcha los procedimientos que aseguren que se cumplen en todo momento las políticas de control y gestión del riesgo de tipos de interés fijadas por el Consejo de Administración. El objetivo que se persigue mediante la implantación de estas políticas es limitar al máximo los riesgos de tipos de interés y conseguir un equilibrio con la rentabilidad.

Se utilizan operaciones de cobertura para la gestión individual y conjunta del riesgo de tipo de interés de todos los instrumentos financieros de carácter significativo que pueden exponerse a riesgos de tipo de interés igualmente significativos, lo que en la práctica reduce del todo este tipo de riesgos.

A 30 de junio de 2011, el rendimiento medio de los créditos a la clientela era del 3,36% y el coste medio de los depósitos de la clientela era del 2,97%.

En relación con el nivel de exposición al riesgo de tipo de interés estructural (se excluye la parte correspondiente a Tesorería) de CatalunyaCaixa, se estima que a 30 de junio de 2011, una variación a la baja del euribor de cien puntos básicos tendría un efecto en el patrimonio de la Entidad de -112.955 miles de euros y una variación de signo contrario en el margen de intereses/intermediación a un año de 28.954 miles de euros. Por otro lado, una variación al alza del Euribor de doscientos cincuenta puntos básicos tendría un efecto en el patrimonio de CatalunyaCaixa de 505.986 miles de euros y una variación de

signo contrario en el margen de intereses/intermediación a un año de -20.178 miles de euros.

Riesgo de tipo de cambio

La posición de cambio está definida por todas las operaciones que suponen compraventa de divisas: *spots*, *outright*, *swaps* de divisas, opciones sobre divisas y futuros sobre divisas. La posición abierta se obtiene por la acumulación de los flujos de efectivo de cada divisa que han sido generados por cada uno de los instrumentos relacionados. A fecha 30 de junio de 2011, la posición de riesgo de cambio de CatalunyaCaixa asciende a 1.119 miles de euros.

La gestión del riesgo de tipo de cambio es responsabilidad del Área de Tesorería y Mercado de Capitales, que integra y gestiona la totalidad de la posición de cambio generada en el ámbito de las oficinas, incorporándola a la actividad de negociación. El procedimiento establecido para integrar la posición de cambio representa trasladar diariamente la totalidad de las operaciones realizadas a las oficinas como una posición única que se consolida con la posición generada desde el Área de Tesorería y Mercado de Capitales.

La posición de cambio está afectada por el límite por riesgo de cambio aprobado por el Consejo de Administración de la Entidad, que establece un límite máximo diario a la posición abierta y que la Dirección de Control y Gestión Global del Riesgo comunica a la Área de Tesorería y Mercado de Capitales porque todas las unidades que generan riesgo de cambio conozcan la disponibilidad de límite que están en disposición de asumir.

Riesgos de contraparte

El riesgo de contrapartida se define como la posibilidad de incurrir en pérdidas debido al impago o incumplimiento de un compromiso por parte de la contrapartida de una operación financiera. Las políticas de riesgo de CatalunyaCaixa establecen límites máximos a estas exposiciones tanto globales como específicas para cada contrapartida en función de la calidad crediticia y la capacidad financiera de la misma. Estos límites contemplan tanto la exposición actual (depósitos, renta fija y repos) como la exposición potencial futura (derivados).

CatalunyaCaixa gestiona estos riesgos mediante la utilización de técnicas de mitigación del riesgo de contrapartida en la operativa de derivados gracias al establecimiento de acuerdos de netting con todas las contrapartidas y de acuerdos de garantías a través de colaterales en el caso de contrapartidas bancarias.

Riesgos de la actividad de negociación

La actividad de negociación de CatalunyaCaixa está integrada por todas las posiciones en instrumentos financieros y materias primas que la entidad mantenga en su balance con una intención de negociación o que sirvan de cobertura de éstas. Estas carteras están sujetas a los riesgos de tipo de interés, tipo de cambio, precio, volatilidad y spread de crédito, y su gestión está a cargo del Área de Tesorería y Mercado de Capitales.

Las políticas de riesgo aplicables a la actividad de negociación incluyen tanto su ámbito de aplicación como los límites máximos de riesgo asumible y se encuentran aprobadas por el Consejo de Administración.

Los límites establecidos se basan tanto en medidas de posición, como de sensibilidad y de valor en riesgo y son controlados diariamente por la Dirección de Control y Gestión Global del Riesgo.

A 30 de junio de 2011 el valor en riesgo global de estas carteras, con un nivel de confianza del 99% y un horizonte diario, era de 20.876 miles de euros.

Riesgo de encarecimiento y dependencia de los recursos minoristas

La principal fuente de financiación de la Caja que ha integrado sus negocios en el Banco han sido los depósitos de clientes (a la vista, a plazo y con preaviso). El Banco no puede garantizar que una mayor competencia en los mercados en los que opera por la captación de recursos minoristas no encarezca la captación de estos recursos minoristas, lo que podría tener un efecto adverso en el negocio, los resultados y la situación financiera de Catalunya Banc.

Riesgo de encarecimiento y acceso a financiación mayorista

Un eventual incremento del coeficiente de financiación mayorista del Banco podría afectar a la capacidad del Banco para hacer frente a sus compromisos por operaciones activas, lo que podría tener un efecto adverso en su negocio, sus resultados y su situación financiera.

Asimismo, aunque en los últimos meses han mejorado las condiciones de mercado, no es posible para el Banco garantizar su acceso continuado a fuentes de financiación mayorista, que sus costes de financiación mayorista no aumenten o que no tenga que hacer líquidos determinados activos.

Riesgo operacional

Se entiende por riesgo operacional la probabilidad de sufrir pérdidas causadas por ineficiencias personales o errores en procesos, sistemas internos del Banco o factores externos. La gestión del riesgo operacional es un elemento estratégico para CatalunyaCaixa, puesto que afecta directamente a la generación de valor a través de resultados e, indirectamente, a la reputación y la confianza depositada en la Entidad por los agentes sociales, reguladores, clientes y público en general.

Catalunya Banc ha implantado un modelo global de gestión del riesgo operacional encaminado a sistematizar la identificación, evaluación, monitorización, medición y mitigación del riesgo a toda la organización, soportado por herramientas y metodologías especializadas y enmarcado dentro del contexto de la función de gestión global del riesgo.

Riesgo inmobiliario

Los cuadros siguientes muestran los datos acumulados de la financiación concedida por el Grupo CatalunyaCaixa a 30 de junio de 2011 destinado a la construcción y promoción inmobiliaria y sus correspondientes coberturas realizadas:

Miles de euros	Importe bruto	Exceso sobre valor de garantía	Cobertura específica
Crédito registrado por las entidades de crédito del grupo	11.934.947	1.657.645^(*)	978.433
del que: dudosos	1.990.384	939.351	693.463
del que: subestándar	1.928.814	718.294	284.970

(*) Incluye únicamente el exceso sobre valor de garantía de los activos dudosos y subestándar.

Pro-memoria:	
Cobertura genérica total	253.535
Activos fallidos	248.610

El cuadro siguiente muestra el detalle de la financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria a 30 de junio de 2011 correspondiente a operaciones registradas por el Grupo CatalunyaCaixa:

Miles de euros	
Sin garantía hipotecaria	1.779.218
Con garantía hipotecaria	10.155.729
Edificios acabados	6.530.336
Vivienda	4.859.571
Resto	1.670.765
Edificios en construcción	1.274.405
Vivienda	1.136.279
Resto	138.126
Suelo	2.350.988
Terrenos urbanizados	1.734.835
Resto	616.153
Total	11.934.947

A continuación se presenta el detalle del importe a 30 de junio de 2011 de las operaciones de financiación para la adquisición de viviendas realizadas por el Grupo CatalunyaCaixa:

Miles de euros	Importe bruto	Del que: dudosos
Crédito para adquisición de vivienda	24.842.501	841.265
Sin garantía hipotecaria	998.575	19.810
Con garantía hipotecaria	23.843.926	821.455

Adicionalmente, a continuación se presenta el detalle del crédito con garantía hipotecaria de los hogares para adquisición de viviendas a 30 de junio de 2011 según el porcentaje que supone el riesgo total sobre el importe de la última tasación disponible (LTV) de aquellas operaciones registradas por el Grupo CatalunyaCaixa:

Miles de euros	Inferior al 50%	Entre el 50% y el 80%	Entre el 80% y el 100%	Superior al 100%
Importe bruto	5.835.799	11.656.188	5.095.367	1.256.571
del que: dudosos	54.229	243.458	334.063	189.705

A continuación se presenta el detalle de los activos adjudicados provenientes de la financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria del Grupo CatalunyaCaixa a 30 de junio de 2011, de acuerdo a su naturaleza:

Miles de euros	Valor contable neto	Cobertura
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a empresas de construcción y promoción inmobiliaria	3.109.939	1.538.861
Edificios acabados	757.671	407.079
Vivienda	560.720	341.846
Resto	196.951	65.233
Edificios en construcción	112.783	23.841
Vivienda	108.042	23.787
Resto	4.741	54
Suelo	2.239.485	1.107.941
Terrenos urbanizados	2.159.755	1.013.784
Resto de suelo	79.730	94.157
Activos inmobiliarios provenientes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda	879.621	190.680
Resto de activos inmobiliarios adjudicados	-	-
Instrumentos de capital, participaciones y financiaciones a sociedades no consolidadas tenedoras de los activos	-	-
TOTAL	3.989.560	1.729.541

Adicionalmente, a 30 de junio de 2011, hay 129.693 miles de euros de activos no corrientes en venta que no proceden de activos adjudicados.

Otros Riesgos

El Banco tiene su origen en el marco del proceso de reorganización de CatalunyaCaixa para su recapitalización y ha iniciado sus actividades con efectos desde la fecha de eficacia de la segregación del negocio financiero por parte de CatalunyaCaixa, el 1 de octubre de 2011.

Debido a que Catalunya Banc es una entidad de reciente constitución, no dispone de información financiera histórica, por lo que los datos históricos que se detallan en el presente Documento de Registro están referidos a CatalunyaCaixa y a los tres grupos de Cajas consolidables.

En cumplimiento de lo dispuesto en el Real Decreto-Ley 2/2011, de 18 de febrero, para el reforzamiento del sistema financiero español, el plan de recapitalización presentado por CatalunyaCaixa para alcanzar el nivel del 10% de capital principal exigido, contempló una estrategia y calendario de cumplimiento de una serie de medidas concretas que permitirían reforzar los niveles de capitalización de la entidad antes del 30 de septiembre de 2011.

A la fecha de publicación del presente Documento de Registro el proceso de reorganización de CatalunyaCaixa para su recapitalización se ha materializado en los siguientes hitos: (i) la constitución de un entidad bancaria el 7 de junio de 2011, (ii) la segregación del negocio financiero por parte de CatalunyaCaixa al Banco el 27 de septiembre de 2011 con efectos de fecha 1 de octubre de 2011 y (iii) la aportación a Catalunya Banc de 1.718 millones de euros por parte del Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria, a través de un aumento de capital, mediante la adquisición de acciones ordinarias representativas del capital social del Banco, acordada el 30 de septiembre de 2011.

Una vez efectuada la ampliación de capital de los mencionados 1.718 millones de euros, el FROB tendrá desde la fecha de desembolso de dicho importe, un porcentaje de participación en Catalunya Banc del 89,74%. A la fecha del presente documento, dicho desembolso está pendiente y se desconoce la fecha del mismo. (ver más detalle en punto 4.1.5).

II. DOCUMENTO DE REGISTRO

1. PERSONAS RESPONSABLES

1.1 PERSONAS RESPONSABLES DE LA INFORMACIÓN

D. Jaume Masana Ribalta, en nombre y representación de Catalunya Banc, S.A., en su calidad de Director General asume la responsabilidad de la información que figura en el presente Documento de Registro, en virtud del poder que le fue conferido mediante Escritura autorizada el día 14 de junio de 2011 por el Notario de Barcelona D. José Alberto Marín Sánchez, con el número 977 de su protocolo.

1.2 DECLARACIÓN DE LOS RESPONSABLES

D. Jaume Masana Ribalta declara que, tras comportarse con una diligencia razonable para garantizar que así es, la información contenida en el presente Documento de Registro es, según su conocimiento, conforme a los hechos y no incurre en ninguna omisión que pudiera afectar a su contenido.

2. AUDITORES DE CUENTAS

2.1 NOMBRE Y DIRECCIÓN DE LOS AUDITORES

Las cuentas anuales individuales y consolidadas del ejercicio 2009 de las tres Cajas fusionadas, así como las cuentas anuales individuales y consolidadas del ejercicio 2010 de CatalunyaCaixa que se incorporan por referencia, han sido auditadas por Deloitte, S.L., con CIF núm. B-79104469, con domicilio social en Madrid, plaza Pablo Ruiz Picasso, 1, Torre Picasso, e inscrita en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas con el número S-0692.

2.2 DECLARACIÓN DE LOS AUDITORES

Con fecha 28 de julio de 2011, la Junta General de Accionistas de Catalunya Banc designó a Deloitte, S.L. como auditor de cuentas externo, por un plazo de 3 años, siendo el primer ejercicio a auditar el del año 2011.

3. FACTORES DE RIESGO

Véase la sección "I. FACTORES DE RIESGO"

4. INFORMACIÓN SOBRE EL EMISOR

4.1 HISTORIAL Y EVOLUCIÓN DEL EMISOR

4.1.1 Nombre legal y comercial del emisor

Denominación social: CATALUNYA BANC, S.A.

Denominación comercial: **CX CatalunyaCaixa**

4.1.2 Lugar de registro del emisor y número de registro

Catalunya Banc, S.A. es una entidad de crédito de nacionalidad española inscrita en el Registro Mercantil de Barcelona en el Tomo 42.616, Folio 1, Hoja número B411816, Inscripción 1ª y en el Registro Oficial de Entidades del Banco de España, con código de entidad en el Registro Oficial de Entidades del Banco de España número 2013.

4.1.3 Fecha de constitución del emisor y período de actividad

El pasado 7 de junio, y tras la obtención de la necesaria autorización administrativa, se otorgó ante el notario de Barcelona, D. José Alberto Marín Sánchez, la escritura pública de constitución con el número 924 de orden de su protocolo. El Banco se constituyó por tiempo indefinido y ha iniciado sus actividades con efectos desde la fecha de eficacia de la segregación del negocio financiero el 1 de octubre de 2011, que le ha sido transmitido en bloque por parte de Caixa d'Estalvis de Catalunya, Tarragona i Manresa (en adelante "**CatalunyaCaixa**") en favor del Banco, que lo ha adquirido por sucesión universal.

CatalunyaCaixa es el resultado de la fusión llevada a cabo entre Caixa Catalunya, Caixa Tarragona y Caixa Manresa (las "**Cajas**"), con efectos 1 de julio de 2010, al amparo del Real Decreto-Ley 9/2009, *sobre reestructuración bancaria y reforzamiento de los recursos propios de las entidades de crédito*, aprobado por el gobierno español con fecha 26 de junio de 2009, y que tiene por objeto regular el régimen jurídico del Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria ("**FROB**"), asignándole, entre otras, la función de contribuir al reforzamiento de los recursos propios en determinados procesos de integración de entidades de crédito esencialmente sólidas de modo que se incremente su capacidad de financiación de la economía.

La Comisión Rectora del FROB acordó apoyar financieramente el proceso de fusión de las Cajas mediante el compromiso de suscripción de participaciones preferentes convertibles en cuotas participativas por un importe total de 1.250 millones de euros (las "**PPC**").

El Consejo de Administración de CatalunyaCaixa que se celebró con fecha 27 de julio de 2010, aprobó la emisión de las PPC, cuya suscripción y desembolso se realizó exclusivamente por el FROB.

El Banco tiene su origen en el marco del proceso de reorganización de CatalunyaCaixa para su recapitalización mediante el traspaso de su negocio financiero a una entidad bancaria de reciente creación a los fines de cumplir con las exigencias previstas en el plan de reforzamiento del sector financiero español, al amparo de los nuevos requerimientos establecidos en el Real Decreto-Ley 2/2011, de 18 de febrero, para el reforzamiento del sistema financiero, en consonancia con las exigencias de Basilea III para 2013.

El Banco se constituyó el 7 de junio de 2011 de acuerdo con lo previsto en el acuerdo del Consejo de Administración de CatalunyaCaixa de fecha 12 de abril de 2011, al amparo de lo previsto en el Real Decreto-Ley 11/2010, de 9 de julio, de Órganos de Gobierno y otros aspectos del régimen jurídico de las Cajas de Ahorros, el Real Decreto-Ley 9/2009, de 26 de junio, sobre reestructuración bancaria y reforzamiento de los recursos propios de las entidades de crédito, y el Real Decreto 1245/1995, de 14 de julio, sobre Creación de Bancos, actividad transfronteriza y otras cuestiones relativas al Régimen Jurídico de las Entidades de Crédito, con un capital de 18.100.000 euros, representado por 18.100.000 acciones nominativas de 1 euro de valor nominal cada una de ellas, numeradas de la 1 a la 18.100.000 ambas inclusive, pertenecientes a una misma clase y una misma serie. CatalunyaCaixa ha suscrito la totalidad de las acciones, siendo por tanto actualmente el accionista único del Banco.

4.1.4 Forma jurídica del emisor, domicilio y legislación aplicable

El Banco con número de identificación fiscal A-65587198 tiene su domicilio social en la Plaza Antoni Maura, 6, 08003 Barcelona.

El Banco es una entidad de crédito que se constituyó bajo la forma jurídica de sociedad anónima, resultándole por tanto de aplicación la normativa relativa a las entidades de crédito, así como, supletoriamente, la correspondiente a las sociedades de capital.

Como entidad de crédito, está sometida a la supervisión de sus actividades por parte del Banco de España de acuerdo con la normativa específica de las entidades de crédito.

4.1.5 Acontecimientos recientes

Plan de Recapitalización

Con relación a la publicación del Real Decreto-Ley 2/2011, de 18 de febrero, para el reforzamiento del sistema financiero español¹, por el que se exige a los grupos consolidables de entidades de crédito un capital principal del 10%, cuando tengan un coeficiente de financiación mayorista superior al 20% y no tengan distribuidos títulos representativos de su capital social por, al menos, un porcentaje igual o superior al 20% del mismo a terceros, el Banco de España hizo público, con fecha 10 de marzo de 2011, sus cálculos sobre las necesidades de capital adicional de las entidades de crédito para alcanzar el nivel exigido. En dicha comunicación el Grupo CatalunyaCaixa presenta unas necesidades de capital adicional, para alcanzar el nivel del 10%, por importe aproximado de 1.718 millones de euros.

A la fecha de publicación del presente Documento de Registro el proceso de reorganización de CatalunyaCaixa para su recapitalización se ha materializado en los siguientes hitos: (i) la constitución de Catalunya Banc, S.A., con un capital social establecido en DIECIOCHO MILLONES CIEN MIL (18.100.000) de Euros, dividido en 18.100.000 acciones nominativas, íntegramente suscritas y desembolsadas, numeradas correlativamente de la 1 a la 18.100.000, ambas inclusive, de UN (1) EURO de valor nominal cada una de ellas, pertenecientes a la misma clase y serie, el 7 de junio de 2011, (ii) la segregación del negocio financiero por parte de CatalunyaCaixa al Banco el 27 de septiembre de 2011 con efectos de fecha 1 de octubre de 2011 y (iii) la aportación a Catalunya Banc de 1.718 millones de euros por parte del Fondo de Reestructuración

¹ El citado RDL 2/2011 fija un nuevo mínimo regulatorio denominado "capital principal" de un 8% de las exposiciones ponderadas por riesgo que se elevarían al 10% para las entidades de crédito españolas que cumplan simultáneamente las siguientes condiciones: (i) Coeficiente de Financiación Mayorista superior al 20%, conforme a la definición establecida por Banco de España y (ii) proporción de títulos representativos de capital en manos de terceros inferior al 20%.

Ordenada Bancaria, a través de un aumento de capital, mediante la adquisición de acciones ordinarias representativas del capital social del Banco, acordada el 30 de septiembre de 2011.

Una vez efectuada la ampliación de capital de los mencionados 1.718 millones de euros, el FROB tendrá desde la fecha de desembolso de dicho importe, un porcentaje de participación en Catalunya Banc del 89,74%. A la fecha del presente documento, dicho desembolso está pendiente y se desconoce la fecha del mismo.

Como consecuencia de la entrada del Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria en el capital social del Banco mediante el aumento de capital indicado, el FROB se incorporará al Consejo de Administración de la Sociedad, de conformidad con lo previsto en el artículo 9.6 del Real Decreto-ley 9/2009, de 26 de junio. El Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria designará a la persona o personas físicas que ostenten su representación en el Consejo de Administración del Banco, disponiendo en el mismo de tantos votos como los que resulten de aplicar al número total de votos su porcentaje de participación en la entidad. En este sentido, en la fecha de formalización efectiva del aumento de capital social del Banco se adoptarán los acuerdos necesarios para la incorporación del Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria en el Consejo de Administración del Bancos.

Segregación

Respecto a la actual situación de CatalunyaCaixa y el Banco, los respectivos Consejos de Administración acordaron, con fecha 14 de junio de 2011, la formulación y suscripción del Proyecto Común de Segregación para la aportación al Banco de la totalidad de la actividad financiera, con la excepción de los activos y pasivos afectos a la Obra Social, así como otros bienes que puedan estar relacionados con el anterior, los activos y pasivos que por restricciones legales o contractuales no puedan ser traspasados y la totalidad de las acciones del Banco. Esta segregación fue aprobada por la Asamblea General Extraordinaria de CatalunyaCaixa y por el accionista único del Banco con fecha 28 de julio de 2011, y una vez obtenidas las preceptivas autorizaciones administrativas de los organismos competentes a las que estaba sujeta la Segregación, el pasado 27 de septiembre CatalunyaCaixa y el Banco otorgaron la escritura de segregación, inscrita en el Registro Mercantil el 30 de septiembre de 2011, con efectos de fecha 1 de octubre de 2011.

En lo que se refiere a los activos y pasivos afectos a la Obra Social, en la memoria de las cuentas anuales consolidadas de CatalunyaCaixa del ejercicio 2010 se muestran los movimientos de las partidas relacionadas con la misma durante 2010, así como una descripción de los fines perseguidos y del tipo de Obra Social realizada, propia, en colaboración o mediante ayudas a obras sociales ajenas. El cumplimiento del compromiso social de CatalunyaCaixa se lleva a cabo a través de la labor social en una serie de áreas de actividad, entre las que destacan la atención a colectivos socialmente desfavorecidos, la promoción y difusión cultural, la investigación e innovación en ciencia y tecnología y el patrimonio histórico y natural.

En el epígrafe "Activo material - Inmovilizado material - Afecto a la Obra Social" del balance de situación se incluye el valor neto contable de los activos materiales afectos a la Obra Social de CatalunyaCaixa.

Los criterios aplicados para el conocimiento del coste de adquisición de los activos afectos a la Obra Social, para su amortización, para la estimación de la vida útil y para el registro de sus posibles pérdidas por deterioro coinciden con los descritos con relación a los activos materiales de uso propio, con la única excepción de que los cargos a realizar en concepto de amortización y el registro de la dotación y de la recuperación del posible deterioro que puedan tener estos activos no se contabilizan con contrapartida en la

cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, sino con contrapartida en el epígrafe "Fondo Obra Social" del balance de situación consolidado.

A continuación se presenta un detalle de las partidas del balance de situación consolidado que incluye los activos y pasivos afectos a la Obra Social de CatalunyaCaixa, así como otros bienes que puedan estar relacionados con el anterior, junto con los saldos respectivos a 30 de junio de 2011 y 31 de diciembre de 2010:

Relación de activos no segregados		Miles de euros	
Epígrafe	Descripción	30/06/2011	31/12/2010
1.	Caja y depósitos en bancos centrales	32.156	33.879
	Tesorería Obra Social		
10.2	Participaciones. Entidades Multigrupo	6.748	7.414
	Sociedad CEM Monestir, SL		
10.3	Participaciones. Entidades grupo	18.100	-
	Sociedad Catalunya Banc, SA		
13.1.3	Inmovilizado material Afecto Obra Social	215.490	216.078
	Mobiliario e Instalaciones	42.661	45.368
	Inmuebles	172.829	170.710
16.	Resto de activos	13.311	15.811
	Otros activos relacionados Obra Social		
	Total Activo	285.805	273.182
10.	Fondo Obra Social	267.705	273.182
	Dotación/Reservas	264.089	282.907
	Gastos de mantenimiento	-985	-17.684
	Otros pasivos	4.601	7.959
	Total Pasivo	267.705	273.182
1.	Fondos propios	18.100	-
	Total Patrimonio neto	18.100	-
	Total Patrimonio neto y pasivo	285.805	273.182

Epígrafes correspondientes al Balance Público de acuerdo con la Circular 4/2004 del Banco de España

Una de las finalidades del Banco es garantizar la financiación de la Obra Social de CatalunyaCaixa mediante la distribución de dividendos por parte del Banco, manteniendo la principal distinción del modelo de cajas de ahorro y su compromiso con la sociedad.

Por otra parte, tampoco formarán parte de la segregación la totalidad de las acciones de CatalunyaCaixa en el Banco, esto es, un total de 18.100.000 euros.

Recursos propios y solvencia

Presentamos los datos de CatalunyaCaixa correspondientes a los recursos propios y el coeficiente de solvencia, a fecha 30 de junio de 2011 y 31 de diciembre de 2010 y de los Grupos Consolidables de las Cajas integrantes de la fusión a 31 de diciembre de 2009, elaborados de acuerdo con la Circular 3/2008 del Banco de España.

Miles de euros	Grupo CatalunyaCaixa		Grupo Caixa Catalunya	Grupo Caixa Manresa	Grupo Caixa Tarragona
	30/06/2011 (no auditado)	31/12/2010 (auditado)	31/12/2009 (auditado)		
Activos ponderados por riesgo	46.116.783	48.595.400	42.859.100	4.742.088	5.166.475
Recursos propios computables	5.248.076	5.198.206	4.014.090	522.843	638.520
Core Capital	3.239.941	3.149.587	2.374.631	301.148	455.686
Recursos propios básicos	3.749.941	3.659.587	2.854.631	331.148	458.547
Recursos propios 2a categoría	1.580.571	1.631.319	1.609.123	215.027	185.696
Deducciones	-82.436	-92.700	-449.664	-23.332	-5.723
Requerimientos de recursos propios	3.689.343	3.887.632	3.428.728	386.806	413.318
Exceso sobre requerimientos mínimos de RRPP	1.558.733	1.310.574	585.362	136.037	225.202
Basilea BIS II					
Core Capital (%)	7,03%	6,48%	5,54%	6,23%	8,82%
Tier 1 (%)	8,04%	7,44%	6,14%	6,61%	8,82%
Tier 2 (%)	3,34%	3,26%	3,23%	4,21%	3,54%
Ratio de solvencia (%)	11,38%	10,70%	9,37%	10,81%	12,36%

Se indican a continuación los índices de morosidad, de cobertura de la cartera en mora sin incluir garantías hipotecarias e incluyendo las garantías hipotecarias del Grupo CatalunyaCaixa en que se integra el Emisor, a fecha 31 de agosto de 2011, 30 de junio de 2011 y 31 de diciembre de 2010 y de los Grupos Consolidables de las Cajas a 31 de diciembre de 2009.

	Grupo CatalunyaCaixa			Grupo Caixa Catalunya	Grupo Caixa Manresa	Grupo Caixa Tarragona
	31/08/2011 (no auditado)	30/06/2011 (no auditado)	31/12/2010 (auditado)	31/12/2009 (auditado)		
Índice de morosidad:	6,57%	5,97%	5,41%	5,68%	1,65%	4,56%
Índice de cobertura de la cartera de crédito:	47,60%	53,14%	61,56%	48,03%	59,30%	42,62%
Índice de cobertura de la cartera incluyendo garantías hipotecarias:	114,28%	117,02%	125,77%	104,09%	148,72%	115,92%

(*) Todos los datos han sido calculados sobre Total Morosidad CECA. Si el cálculo se hiciera sobre el crédito a la clientela consolidado, los porcentajes serían los siguientes: a 30/06/2011 Grupo CatalunyaCaixa: 7,71%; a 31/12/2010 Grupo CatalunyaCaixa: 6,94%; a 31/12/2009 Grupo Caixa Catalunya: 6,87%, Grupo Caixa Manresa: 2,49% y Grupo Caixa Tarragona: 7,29%.

Calificación crediticia

Las calificaciones ("ratings") que tiene asignadas Catalunya Banc por la agencia de calificación de riesgo crediticio Moody's son: Ba1 (largo plazo), NP (corto plazo), con perspectiva negativa (fecha de asignación Septiembre 2011).

Test estrés

El 15 de julio de 2011 se publicaron los resultados de los tests de estrés efectuados por la Autoridad Bancaria Europea (EBA) a las entidades financieras europeas propuestas por cada

país. CatalunyaCaixa presentó un *core capital* del 6,3% para el caso de máxima adversidad de la economía, que corresponde a un escenario de elevada tensión en el crecimiento del Producto Interior Bruto, la inflación, la desocupación, la variación de tipos de interés y las variaciones de los precios de la vivienda. En este porcentaje se tuvieron en cuenta tanto la venta de la participación en Repsol del pasado enero, como las provisiones genéricas constituidas estos últimos años por la entidad. Este resultado significa que CatalunyaCaixa se sitúa claramente por encima del 5% mínimo exigido y, por tanto, no necesitaría capital adicional ni en los casos de máxima adversidad de la economía.

Sin contemplar las acciones realizadas posteriormente ni las provisiones genéricas, el *core capital* post estrés a 31 de diciembre de 2010 era del 4,8%. Después de la venta del 1,63% de Repsol-YPF, que se concretó el 19 de enero de 2011, la ratio de capital en un escenario de estrés se situaría en un 5,2%. El efecto de esta venta queda recogido en las pruebas de estrés en el apartado de hechos realizados antes de abril del 2011 con un impacto positivo del 0,4%, consiguiendo así superar el 5% que corresponde al mínimo establecido por la EBA.

El otro aspecto a contemplar consiste en las provisiones genéricas que las entidades bancarias españolas han realizado y que no se aplican en otros países de la zona euro. Estas provisiones otorgan un colchón de garantías para las situaciones de deterioro contempladas en los tests de estrés, ya que son provisiones no vinculadas a operaciones morosas concretas. La metodología inicial de las pruebas de estrés no las había incluido y su aplicación se ha considerado con posterioridad al resultado inicial ya que es una casuística específica de las entidades financieras españolas. Considerando estas provisiones, la tasa global de *core capital* se sitúa 1,3 puntos sobre del mínimo exigido (5%), lo que equivale a un exceso de *core capital* de 650 millones de euros.

Se resumen a continuación los principales datos del Test estrés de CatalunyaCaixa:

Pruebas de resistencia EBA	CatalunyaCaixa
Core Capital post estrés a 31-12-10 (sin contemplar acciones realizadas posteriormente ni las provisiones genéricas)	4,8%
Efecto de la Venta del 1,63% de Repsol	0,4%
Core Capital post estrés actualizado	5,2%
Provisiones genéricas	1,1%
Core capital total final post estrés	6,3%

Para mayor información, se puede consultar el Hecho Relevante de CatalunyaCaixa comunicado a la CNMV con fecha 15 de julio de 2011.

5. DESCRIPCIÓN DEL EMISOR

5.1 ACTIVIDADES PRINCIPALES

Las principales actividades financieras y sociales de CatalunyaCaixa que en un futuro serán asumidas por el Banco, son las propias de toda entidad de depósito, de conformidad con la específica naturaleza jurídica de dichas entidades y con lo que la ley establece.

- Captación de recursos. La captación de recursos se efectúa a través de libretas a la vista, cuentas corrientes, libretas a plazo, fondos de inversión, planes de pensiones, planes

- asegurados, cesión de activos, emisión de valores y rentas vitalicias inmediatas, entre otros.
- Actividades de financiación. La financiación se concede, básicamente, a través de préstamos personales, préstamos hipotecarios, cuentas de crédito, descuento de efectos, avales y operaciones de leasing, factoring, confirming y forfaiting.
 - Prestación de servicios. Prestación de numerosos servicios, como los de banca electrónica, las tarjetas de crédito y de débito, los sistemas de pago en establecimientos comerciales, los servicios de cobro, de domiciliación, de pago, de transferencias, de venta de entradas a espectáculos, de banca privada, de gestión de patrimonios, de cobro, pago y cambio de divisas, etc.

5.1.1 Principales actividades del emisor

La gama de productos y servicios que comercializa Catalunya Banc a través de sus canales de distribución está compuesta por:

Captación de recursos

Productos de tesorería: Libreta de ahorro a la vista, Cuenta CX, Cuenta CX Joven, Cuenta Familiar, Cuenta Corriente, Cuenta Corriente a Interés Variable, Cuenta de Interés Especial, Cuenta Vivienda, Cuenta Comercio, Cuenta Banca Personal, Cuenta Plus 55, Cuenta Global, Cuenta Multidivisa, Cuenta Soluciones, Cuenta Platinum y los productos y servicios de la Mesa de Dinero.

Productos de ahorro-inversión: Depósitos a plazo tradicional, Depósito Solidario, Depósito Doble Efecto, Depósito Renta temporal, Depósito CH, Depósito Estructurado, Depósito Multidivisa, Depósito Inversión Combinada, Cesión de Activos al Vencimiento, Cesión a corto plazo, Obligaciones de Deuda Subordinada y Participaciones Preferentes. Además, dispone de una oferta de fondos de inversión muy completa compuesta por fondos garantizados, no garantizados, de renta fija, de renta variable, inmobiliarios y de gestión dinámica. Asimismo, gestiona diversas SICAVS.

Productos de previsión y seguros: dispone de una amplia oferta de planes de pensiones, tanto garantizados como no garantizados, de renta fija y variable, así como de gestión dinámica, Planes de Pensiones de Previsión, Plan de Previsión Asegurado, Plan de Ahorro Garantizado, Plan Futuro, Rentas Vitalicias, Índex Vida, Inver 2000, Multifondo Flexible, Multifondo Flexible Internacional, Plan de Ahorro Flexible (PIAS), Seguros de vida (3+3, Multivida, seguro de accidentes).

Asimismo, hay productos específicos para captar recursos de los inversores institucionales en los mercados financieros, entre éstos se cuentan las emisiones de pagarés, de cédulas hipotecarias, de bonos y obligaciones simples y de bonos de titulación, así como la cesión de activos.

Actividades de financiación

Entre los productos de financiación se encuentran: Préstamos Hipotecarios (a tipo fijo, variable o mixto, Crédito Total, Programa Cambio Vivienda, Préstamo Hipotecario en Divisas, Hipoteca Seguridad, Hipoteca Inversa, préstamos para promotores...), Préstamos Personales para particulares y para empresas (Anticipo nómina, Préstamo Nueva Etapa, Préstamo Cero, Crédito Estudios, en divisas, amortización a medida...), Cuentas de Crédito (Cuenta de Crédito Remunerada, Cuenta de Crédito Multidivisa, Cuenta de Crédito Hipotecario), Descuento de efectos, Anticipo de créditos comunicados en soporte

magnético, Avales o afianzamientos, Leasing, Factoring, Forfaiting, Confirming, Renting y Líneas de Comercio Exterior.

Prestación de servicios

Se ofrecen también servicios de banca a distancia, como la CX internet, que permite la realización de operaciones de distinto tipo por teléfono, SMS o Internet (que permite operar las 24 horas del día por internet), y el Servicio Telentrada, que es un servicio permanente de venta de entradas de espectáculos a través del teléfono, de la red de oficinas y del portal Telentrada.com, entre otros.

En cuanto a los sistemas de pago ofrecidos por la Entidad, destacan: Autoservicio en cajeros automáticos, Servicio de Terminales de Venta, Terminal Venta Virtual, tarjetas de débito y de crédito (Tarjeta Visa Electrón, Tarjeta 7, Tarjeta Visa CX, Tarjeta CX Joven, Tarjeta Maestro-6000, Tarjeta Visa Business, Tarjeta Mastercard Infnit Oro, Carnets universitarios multifunción, Tarjeta Visa Corporate, Tarjeta Visa Platinum, Tarjeta Plus, Tarjeta Marc Márquez, Tarjeta Mastercard, Tarjeta KAT, Tarjeta ingresos, Tarjeta colectivos, etc.).

También se ofrecen servicios de cobro (Créditos y Efectos en gestión de cobro, Remesas de Recibos, Remesas de Cheques y Pagarés de Cuenta Corriente, domiciliación del cobro de Nóminas y Pensiones., matrículas de universidad, premios de lotería, subsidios de paro, cobranzas municipales, ...), de pago (Servicio Nómina Empresas, Domiciliación de Recibos y Efectos, Cheque Carburante, Cheques Registrados, Cheques y Pagarés de Cuenta Corriente, Transferencias y Órdenes de Pago, Servicio de Pago a proveedores, pagos de tributos, de la cotización a la Seguridad Social, multas,...), específicos para extranjeros (Gestión de Cobro y de Pago en Divisas, Compra-Venta de Moneda y Divisas Extranjeras, Servicio Cuenta Europa y Servicio de Transferencias de Emigrantes, entre otros) y otros servicios (Caja Nocturna, Cajas de Alquiler, Depósito de Lotería, Servicio de Orientación a la Jubilación, Servicio Centralizado de Tesorería, Servicio de Transmisiones Hereditarias, etc.).

Además, se ofrecen seguros no vida (seguro de accidentes personales, seguros de hogar, agoseguros, seguro de Auto y Moto, seguro Todo riesgo de construcción, asistencia sanitaria, Garantía de protección de pagos, seguro Decenal de daños en la edificación, responsabilidad civil, etc.).

Asimismo, se ofrecen otros productos y servicios de Administración y Gestión de patrimonios, Cuentas de Valores (depósito y custodia, compraventa, cobro y abono de cupones y valores amortizados), Servicio de Banca privada, así como la cobertura de tipos de interés y de tipos de cambio (seguros de cambio para empresas con operaciones de comercio exterior, swaps, caps y collars de distintos tipos y productos fuertemente especializados de Tesorería hechos a la medida de las necesidades del cliente).

5.1.2 Nuevos productos y actividades significativas

Desde la fecha de registro del último Documento de Registro de CatalunyaCaixa hasta la fecha del registro de este Documento de Catalunya Banc, no se han realizado actividades comerciales significativas distintas a las relacionadas en el apartado anterior.

No obstante, complementando la oferta de productos y servicios relacionados en el apartado anterior, desde el 6 de octubre de 2010, fecha de registro del último Documento de Registro de CatalunyaCaixa, se han implementado y comercializado nuevos productos, que se resumen a continuación:

- Depósito Triple 8, que incluye un cupón ligado a la evolución de la acción que tenga un mejor comportamiento de un paquete de cuatro compañías.
- Depósito Proximidad, depósito a plazo que da más rentabilidad a medida que aumenta su saldo.
- Depósito 4.5, depósito para nuevos clientes, con rentabilidad vinculada a la utilización de una tarjeta de crédito.
- Depósito Reserva y Gran Reserva, depósitos a plazo a 3 y a 5 años.
- Depósito Marc Márquez, depósito garantizado, complementado con una remuneración en especie y con un plus retributivo adicional por cada carrera ganada por este piloto.
- Depósito EcoEnergía, con una rentabilidad condicionada a la evolución de las acciones de una cesta compuesta por cuatro empresas de Energía Renovable.
- Depósito Impulso alemán, con una rentabilidad referenciada a la evolución de la cotización de 4 multinacionales alemanas.
- Nuevos depósitos garantizados.

Asimismo, se han diseñado dos nuevos seguros de vida: el 3+3, que combina prestaciones en forma de capital y de renta mensual, y el Low Cost, para la amortización de préstamos.

También se ha ampliado la oferta de planes de pensiones garantizados, con el CX Plus 25 y el CX Plus 10.

5.1.3 Principales mercados

Distribución de la red de puntos de servicio

La red de oficinas de Catalunya Banc abarca toda España, estando presente en todas las provincias (excepto en las ciudades autónomas de Ceuta y Melilla). Dado que todas las oficinas de su red territorial ofrecen a sus clientes la gama completa de productos y servicios, el mercado propio de la Entidad es el conjunto de España. No obstante, especialmente significativa es su presencia en Cataluña, ámbito tradicional de actuación y donde radica su sede, ya que en esta comunidad cuenta con el 74% de su red al final de junio de 2011.

A 30 de junio de 2011 la red operativa estaba integrada por 1.219 oficinas, 901 en Cataluña, 109 en Madrid, 81 en la Comunidad Valenciana, 39 en Andalucía, 88 en otras comunidades autónomas y 1 en Francia.

30-06-2011	Oficinas
Provincia de Barcelona	625
Provincia de Tarragona	172
Provincia de Lérida	63
Provincia de Gerona	41
CATALUÑA	901
Comunidad de Madrid	109
Comunidad Valenciana	81
Andalucía	39
Murcia	13
País Vasco	12
Aragón	10
Islas Baleares	10
Castilla-León	10
Galicia	7
Islas Canarias	7

Castilla-La Mancha	6
Navarra	5
Extremadura	3
La Rioja	2
Asturias	2
Cantabria	1
ESPAÑA	1.218
FRANCIA (Perpiñán)	1
TOTAL	1.219

5.1.4 Declaración del Emisor relativa a su competitividad

Posicionamiento relativo de CatalunyaCaixa dentro del Sector Bancario

El Grupo CatalunyaCaixa ocuparía, a 30 de junio de 2011 el tercer lugar, después de CaixaBank y Bankia en la clasificación del conjunto de grupos consolidados de las cajas de ahorros confederadas españolas por el volumen de activos totales (y la novena posición entre el conjunto de bancos y cajas).

30.06.2011* Datos consolidados	CAIXABANK	BANKIA	CX	NCG	CAM ⁵	BANCA CIVICA	BMN
Fondos propios ¹	21.606.711	13.470.742	2.201.983	1.716.110	2.562.260	2.788.032	2.758.113
Recursos de clientes ²	218.548.898	215.193.117	62.076.350	64.684.959	53.519.824	60.842.919	58.473.520
Créditos a clientes ³	187.770.970	191.677.322	50.964.606	53.551.313	49.932.420	50.242.967	48.175.133
Total Activo	273.387.284	285.479.270	76.379.927	76.116.729	72.515.915	71.566.061	68.061.011
Beneficio consolidado neto atribuido	833.474	201.112	124.118	26.333	23.563	102.546	95.623
Red de oficinas ⁴	5.264	3.747	1.378	1.357	955	759	1.674
Plantilla ⁴	25.967	21.986	7.935	7.997	6.991	4.221	8.643

* En miles de euros

¹ Corresponde al Total del Patrimonio Neto

² Incluye los epígrafes "Depósitos de la clientela", "Débitos representados por valores negociables", "Pasivos subordinados", "Pasivos por contratos de seguros" y "Capital con naturaleza de pasivo financiero"

³ Corresponde a la suma de los apartados "Crédito a la clientela" del balance

⁴ Datos de la entidad matriz a 31 de diciembre de 2010 (los datos de Banca Cívica y BMN corresponden a la suma agregada de los datos de las respectivas cajas integrantes).

⁵ Los datos de la CAM, corresponden a 31 de marzo de 2011.

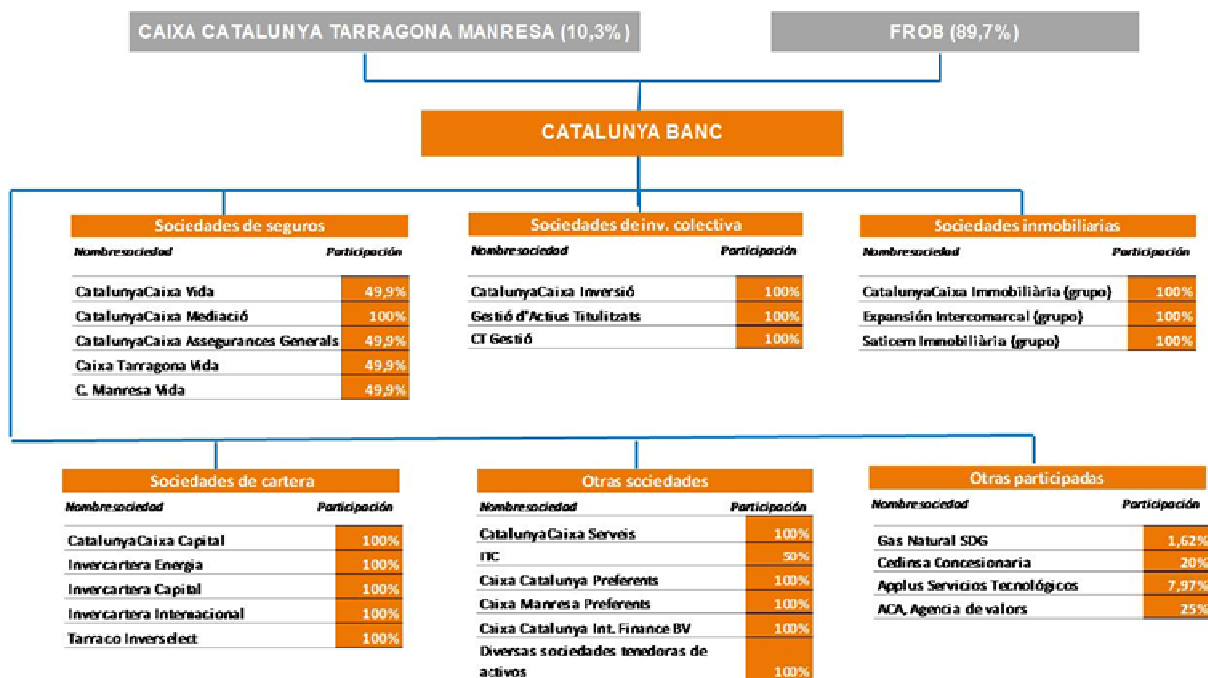
Fuente: Información propia para CatalunyaCaixa y CECA para el resto de entidades.

6. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

6.1 Descripción del Grupo CatalunyaCaixa y posición del Emisor en el mismo

El Grupo CatalunyaCaixa está constituido, además de por Caixa d'Estalvis de Catalunya, Tarragona i Manresa, como entidad matriz, por Catalunya Banc, S.A. y por un conjunto de sociedades que realizan actividades, entre otras, en las áreas financiera, de seguros, inmobiliaria, de servicios, de fondos de inversión y de pensiones y crediticia. A continuación se adjunta, de forma esquemática, la estructura y composición de dicho Grupo, a la fecha de registro del presente Documento, con sus principales sociedades, y la posición que ocupa el Emisor dentro de él.

Una vez efectuado el desembolso por parte del Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria de la ampliación de capital de 1.718 millones de euros, acordada en fecha 30 de septiembre de 2011, el FROB tendrá un porcentaje de participación en Catalunya Banc del 89,74% (ver más detalle en punto 4.1.5).



6.2 Dependencia del Emisor de otras entidades del Grupo

El Emisor depende de CatalunyaCaixa quien ostenta actualmente la totalidad de las acciones del Banco.

7. INFORMACIÓN SOBRE TENDENCIAS

7.1 Declaración de que no ha habido ningún cambio importante en las perspectivas del emisor desde la fecha de sus últimos estados financieros

No aplica.

7.2 Tendencias, incertidumbres, demandas, compromisos o cualquier otro hecho que pueda afectar en las perspectivas del emisor en el ejercicio actual

A la fecha de registro del presente Documento de Registro, no se conoce ninguna tendencia, incertidumbre, demanda, compromiso o cualquier otro hecho que pudiera razonablemente tener una incidencia importante en las perspectivas del Emisor.

8. PREVISIONES O ESTIMACIONES DE BENEFICIOS

Catalunya Banc ha optado por no incluir en este Documento de Registro una previsión o estimación de beneficios.

9. ÓRGANO ADMINISTRATIVO, DE GESTIÓN Y DE SUPERVISIÓN

9.1 Composición de los órganos administrativos, de gestión y de supervisión

El Consejo de Administración está compuesto por 12 consejeros, entre los cuales está el Presidente y el Director General de CatalunyaCaixa.

Dicho Consejo se ha nombrado de forma provisional por CatalunyaCaixa, como único accionista del Banco, hasta la adquisición de acciones ordinarias representativas del capital social del Banco por parte del FROB.

Una vez efectuada la ampliación de capital de 1.718 millones de euros, acordada en fecha 30 de septiembre de 2011, se adoptarán los acuerdos necesarios de acuerdo con lo previsto en el Real Decreto-ley 2/2011, de 18 de febrero, para el reforzamiento del sistema financiero, en lo relativo a las normas de gobierno corporativo para entidades solicitantes.

Así pues, a la fecha de registro de este Documento de Registro, los miembros del **Consejo de Administración** del Banco son:

Cargo	Nombre	Fecha Designación
Presidente	D. Manel Rosell Martí	14/07/2011
Consejero Delegado	D. Adolf Todó Rovira	14/07/2011
Vocales	D. Joan Albert Abelló Hierro	14/07/2011
	D. Jordi Campins Punter	14/07/2011
	D. Esteban Díaz Sánchez	14/07/2011
	D. Juan Echániz Sans	14/07/2011
	D. Josep Maria Farrés Penela	14/07/2011
	D. Edward Hugh Bengree Jones	14/07/2011
	D. Ferran Laguarda Bertrán	14/07/2011
	D. Francisco Longo Martínez	14/07/2011
	D. Josep Molins Codina	14/07/2011
	D. Jaume Roquet Sánchez	14/07/2011
Secretario	D. Joan Ráfols Llach	14/07/2011

La dirección profesional de los miembros del Consejo de Administración se sitúa en la plaza Antoni Maura 6, 08003 Barcelona.

El Consejo de Administración se reunirá, de ordinario, una vez cada dos meses y, además, cuantas veces sea convocado por el presidente, a su propia iniciativa o a

petición de dos consejeros, según se establece en los Estatutos del Banco y en el Reglamento del Consejo de Administración.

El Consejo de Administración con el fin de garantizar el cumplimiento de las funciones que le han sido encomendadas, podrá crear comités o comisiones con las atribuciones que el propio Consejo de Administración determine. De este modo ha creado en su seno una Comisión de Nombramientos y Retribuciones, en fecha 27 de septiembre de 2011, y prevé crear en breve una Comisión de Auditoría y Cumplimiento.

A la fecha de registro de este Documento de Registro, la **Comisión de Nombramientos y Retribuciones** está compuesta por los siguientes miembros:

Cargo	Nombre	Fecha Designación
Presidente	D. Manel Rosell Martí	27/09/2011
Vicepresidente 2º	D. Joan Albert Abelló Hierro	27/09/2011
Vicepresidente 3º	D. Josep Maria Farrés Penela	27/09/2011
Secretario	D. Joan Ráfols Llach	27/09/2011

La dirección profesional de los miembros de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento y de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones se sitúa en la plaza Antoni Maura 6, 08003 Barcelona.

A la fecha de registro del presente Documento de Registro, los Directores y demás personas que asumen la gestión del Banco al nivel más elevado son las siguientes:

Consejero Delegado	Adolf Todó Rovira
Director General	Jaume Masana Ribalta
Dirección Financiera y Control de Gestión	Carles Paz Rubio
Dirección de Control y Gestión Global del Riesgo	Josep Reyner Serra
Dirección de Medios	Andreu Plaza López
Dirección de Personas	Miquel Perdiguier Andrés
Dirección Comercial	Francisco José Tárrega Robertos
Dirección de Banca Privada y Gestión de Activos	David Griera Perramón
Dirección de Seguros, Participadas y Productividad Global	Miguel Ángel Moral Graci
Dirección de Marketing, Innovación y Banca Electrónica	Óscar Puig Loverdos
Dirección Inmobiliaria	Eduardo Mendiluce Fradera
Dirección de Admisión de Riesgos y Recuperación	Eduard Gallart Sullà

El domicilio profesional del equipo directivo de Catalunya Banc es la Plaza Antonio Maura, 6, de Barcelona.

Principales actividades que desarrollan al margen del Emisor

Las personas citadas en este apartado no desarrollan actividades fuera de la Entidad que sean significativas con respecto a Catalunya Banc.

9.2 Conflictos de intereses de los órganos administrativos, de gestión y de supervisión

De acuerdo con lo requerido por el artículo 114.2 de la Ley del Mercado de Valores, se hace constar que durante el ejercicio de 6 meses acabado el 31 de diciembre de 2010 los

Administradores de la Entidad no han realizado por si mismos ni por persona interpuesta, ninguna operación con la Entidad o con otras sociedades del Grupo ajenas al tráfico ordinario o en condiciones que no hayan sido de mercado. Adicionalmente, y de conformidad al artículo 229 de la Ley de Sociedades de Capital, se informa seguidamente sobre situaciones de conflictos de interés, de los miembros del Consejo de Administración en el ejercicio de 6 meses acabado el 31 de diciembre de 2010:

- El Sr. Joan Echániz Sans, respecto a la operación crediticia con la Diputación de Barcelona, en el Consejo de Administración del 21 de diciembre de 2010, se abstuvo, dada su vinculación profesional con esta entidad. Asimismo, durante una parte del segundo semestre del ejercicio 2010, una persona vinculada a este consejero ha ejercido un cargo de alta dirección en la sucursal en España de ABN AMRO, M.V.
- El Sr. Manel Rosell Martí, respecto a las operaciones con Eva Española, SL, en el Consejo de Administración del 21 de diciembre de 2010, se abstuvo, dada su vinculación profesional con esta sociedad.

Asimismo, a la fecha de registro del presente Documento de Registro no existen saldos de activo o de pasivo como consecuencia de operaciones realizadas con los miembros del Consejo de Administración y de la Alta Dirección en Catalunya Banc.

Se incorpora por referencia la información de las operaciones de concesión de créditos, avales o garantías efectuadas en el ejercicio 2010 directamente, indirectamente o a través de entidades dotadas, adscritas o participadas a favor de los miembros del Consejo de Administración y de la Comisión de Control de CatalunyaCaixa, cuyos importes totales se detallan a continuación:

- El importe global agregado de las operaciones de crédito, aval o garantía efectuadas, en favor de los miembros del Consejo de Administración, familiares en primer grado o con empresas o entidades que controlen según el artículo 4 de la Ley 24/1988, de 28 de julio, del Mercado de Valores, ascendía a 294 miles de euros.
- El importe global agregado de las operaciones de crédito, aval o garantía efectuadas, en favor de los miembros de la Comisión de Control, familiares en primer grado o con empresas o entidades que controlen según el artículo 4 de la Ley 24/1988, de 28 de julio, del Mercado de Valores, ascendía a 387 miles de euros.

Los saldos y operaciones registrados en el activo y pasivo del balance de situación de 31 de diciembre de 2010 con los administradores y personal clave de la Alta Dirección y otras partes vinculadas, alcanzan los 68.228 miles de euros y 43.725 respectivamente.

El conjunto de préstamos y créditos concedidos a las personas o sociedades señaladas se han realizado a tipos de mercado, excepto aquellos formalizados por aplicación del Convenio Colectivo de Cajas de Ahorros a las personas que reúnen la condición de empleados.

La concesión de créditos, avales y garantías a los vocales del Consejo de Administración, a los miembros de la Comisión de Control, al director general o a sus cónyuges, ascendientes, descendientes y colaterales hasta un segundo grado, y también a las sociedades en las que estas personas tengan una participación que, de forma aislada o conjunta, sea mayoritaria y en las cuales ejerzan los cargos de presidente, consejero, administrador, gerente, director general o asimilado, debe ser autorizada por el Consejo de Administración de CatalunyaCaixa y comunicada al Departamento de Economía y Finanzas de la Generalitat de Catalunya, a efectos de su aprobación.

10. ACCIONISTAS PRINCIPALES

10.1 Control sobre el emisor por parte de personas físicas o jurídicas

Catalunya Banc, S.A. se constituyó por la entidad Caixa d'Estalvis de Catalunya, Tarragona i Manresa, con un capital de 18.100.000 euros, representado por 18.100.000 acciones de 1 euros de valor nominal cada una, numeradas correlativamente de la 1 a la 18.100.0000 ambas inclusive, perteneciente a una misma clase y a una misma serie, representadas por medio de títulos nominativos. CatalunyaCaixa ha suscrito la totalidad de las acciones, siendo por tanto actualmente el accionista único del Banco.

10.2 Descripción de todo acuerdo, conocido del emisor, cuya aplicación pueda en una fecha ulterior dar lugar a un cambio de control del emisor

No aplica.

11. INFORMACIÓN FINANCIERA RELATIVA AL ACTIVO Y EL PASIVO DEL EMISOR, POSICIÓN FINANCIERA Y PÉRDIDAS Y BENEFICIOS

11.1 Información financiera histórica

Catalunya Banc se constituyó el 7 de junio de 2011, por tiempo indefinido, como una sociedad anónima y, en particular, como un banco o una entidad de crédito con plenas capacidades. Debido a que es una entidad de reciente constitución no dispone de información financiera histórica anterior a esa fecha. Se ha extraído y se recoge a continuación la información financiera consolidada y auditada, a 31 de diciembre de 2010, de CatalunyaCaixa, constituida el 1 de julio de 2010 de la fusión de las tres Cajas, compuesta por el balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo.

Las Cuentas Anuales auditadas individuales y consolidadas del ejercicio 2010 de CatalunyaCaixa que se incorporan por referencia al presente Documento de Registro, están disponibles en la página web de la CNMV (www.cnmv.es) y en la página web del Emisor (www.catalunyacaixa.com). También puede consultarse dicha documentación en la sede social de CatalunyaCaixa.

La lectura de la información financiera deberá realizarse de forma conjunta con las cuentas anuales auditadas individuales y consolidadas del ejercicio 2009 de las tres Cajas fusionadas que se incorporan por referencia al presente Documento de Registro y que están disponibles en la página web de la CNMV (www.cnmv.es) y en la página web del Emisor (www.catalunyacaixa.com). También puede consultarse dicha documentación en la sede social de CatalunyaCaixa.

Grupo Caixa d'Estalvis de Catalunya, Tarragona i Manresa
Balance de situación a 31 de diciembre de 2010

ACTIVO (miles de euros)	31/12/2010 (cifras auditadas)
Caja y depósitos en bancos centrales	424.931
Cartera de negociación	903.769
- Depósitos en entidades de crédito	-
- Crédito a la clientela	-
- Valores representativos de deuda	184.144
- Instrumentos de capital	-
- Derivados de negociación	719.625
Pro-memoria: Prestados o en garantía	135.193
Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	39.267
- Depósitos en entidades de crédito	-
- Crédito a la clientela	-
- Valores representativos de deuda	39.267
- Instrumentos de capital	-
Pro-memoria: Prestados o en garantía	-
Activos financieros disponibles para la venta	4.651.591
- Valores representativos de deuda	3.768.233
- Instrumentos de capital	883.358
Pro-memoria: Prestados o en garantía	2.505.067
Inversiones crediticias	58.566.121
- Depósitos en entidades de crédito	1.689.912
- Crédito a la clientela	51.704.267
- Valores representativos de deuda	5.171.942
Pro-memoria: Prestados o en garantía	474.718
Cartera de inversión a vencimiento	1.135.085
Pro-memoria: Prestados o en garantía	1.038.301
Ajustes a activos financieros por macrocoberturas	(45.316)
Derivados de cobertura	943.011
Activos no corrientes en venta	752.204
Participaciones	579.309
- Entidades asociadas	364.532
- Entidades multigrupo	214.777
Contratos de seguros vinculados a pensiones	-
Activos por reaseguros	-
Activo material	2.649.760
- Inmovilizado material	1.233.700
- De uso propio	1.018.385
- Cedidos en arrendamiento operativo	-
- Afecto a la Obra Social	215.315
- Inversiones inmobiliarias	1.416.060
Pro-memoria: Adquirido en arrendamiento financiero	29.444
Activo intangible	10.167
- Fondo de comercio	-
- Otro activo intangible	10.167
Activos fiscales	1.531.108
- Corrientes	608.397
- Diferidos	922.711
Resto de activos	4.443.761
- Existencias	4.382.271
- Otros	61.490
TOTAL ACTIVO	76.584.768

PASIVO Y PATRIMONIO NETO (miles de euros)

PASIVO	31/12/2010 (cifras auditadas)
Cartera de negociación	908.968
- Depósitos de bancos centrales	-
- Depósitos de entidades de crédito	-
- Depósitos de la clientela	-
- Débitos representados por valores negociables	-
- Derivados de negociación	908.968
- Posiciones cortas de valores	-
- Otros pasivos financieros	-
Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	-
- Depósitos de bancos centrales	-
- Depósitos de entidades de crédito	-
- Depósitos de la clientela	-
- Débitos representados por valores negociables	-
- Pasivos subordinados	-
- Otros pasivos financieros	-
Pasivos financieros a coste amortizado	71.359.164
- Depósitos de bancos centrales	3.353.077
- Depósitos de entidades de crédito	4.852.771
- Depósitos de la clientela	42.358.340
- Débitos representados por valores negociables	17.013.359
- Pasivos subordinados	3.277.683
- Otros pasivos financieros	503.934
Ajustes a pasivos financieros por macrocoberturas	509.223
Derivados de cobertura	355.750
Pasivos asociados a activos no corrientes en venta	-
Pasivos por contratos de seguros	-
Provisiones	433.693
- Fondos para pensiones y obligaciones similares	168.899
- Provisiones para impuestos y otras contingencias legales	27.324
- Provisiones para riesgos y compromisos contingentes	56.353
- Otras provisiones	181.117
Pasivos fiscales	483.563
- Corrientes	15.701
- Diferidos	467.862
Fondo Obra Social	273.182
Resto de pasivos	154.808
Capital reembolsable a la vista	-
TOTAL PASIVO	74.478.351

PATRIMONIO NETO	31/12/2010 (cifras auditadas)
Fondos propios	2.115.777
- Capital o fondo de dotación	2.449.415
- Escriturado/Otros fondos sociales	2.449.415
- Menos: capital no exigible	-
- Prima de emisión	-
- Reservas	(351.758)
- Reservas (pérdidas) acumuladas	(215.556)
- Reservas (pérdidas) de entidades valoradas por el método de la participación	(136.202)
- Otros instrumentos de capital	-
- De instrumentos financieros compuestos	-
- Cuotas participativas y fondos asociados	-
- Resto de instrumentos de capital	-
- Menos: Valores propios	-
- Resultado del ejercicio atribuido a la entidad dominante	18.120
- Menos: dividendos y retribuciones	-
Ajustes por valoración	(18.221)
- Activos financieros disponibles para la venta	(8.513)
- Coberturas de los flujos de efectivo	(706)
- Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	-
- Diferencias de cambio	-
- Activos no corrientes en venta	-
- Entidades valoradas por el método de la participación	(9.002)
- Resto ajustes por valoración	-
Intereses minoritarios	8.861
- Ajustes por valoración	-
- Resto	8.861
TOTAL PATRIMONIO NETO	2.106.417
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	76.584.768
Pro-memoria	
Riesgos contingentes	2.424.363
Compromisos contingentes	10.954.880

Cuentas de pérdidas y ganancias a 31 de diciembre de 2010

(miles de euros)	Segundo Semestre 2010 (cifras auditadas)
Intereses y rendimientos asimilados	1.115.720
Intereses y cargas asimiladas	-809.142
MARGEN DE INTERESES	306.578
Rendimientos de instrumentos de capital	18.895
Resultados entidades método participación	-1.077
Comisiones percibidas	193.653
Comisiones pagadas	-23.697
Resultados de operaciones financieras (neto)	22.151
Diferencias de cambio (neto)	4.943
Otros productos de explotación	276.862
Otras cargas de explotación	-255.332
MARGEN BRUTO	542.976
Gastos de administración	-438.068
Amortización	-43.108
Dotaciones a provisiones (neto)	186
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	-6.989
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	54.997
Pérdidas por deterioro del resto de activos (neto)	-23.299
Ganancias/ (Pérdidas) en la baja de activos no clasificados como no corrientes en venta	2.696
Ganancias/ (Pérdidas) de activos no corrientes en venta no clasificados como operaciones interrumpidas	-22.510
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	11.884
Impuesto sobre beneficios	5.936
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA	17.820
Resultado de operaciones interrumpidas	-
RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO	17.820
Resultado atribuido a la minoría	300
RESULTADO ATRIBUIBLE AL GRUPO	18.120

**Estado de cambios en el patrimonio neto a 31 de diciembre de 2010
(Estado de Ingresos y Gastos reconocidos)**

Miles de euros	31/12/2010
A) RESULTADO DEL EJERCICIO	17.820
B) OTROS INGRESOS/(GASTOS) RECONOCIDOS	(34.770)
1. Activos financieros disponibles para la venta	(11.358)
a) Ganancias/Pérdidas por valoración	1.313
b) Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	10.801
c) Otras reclasificaciones	(1.870)
2. Coberturas de los flujos de efectivo	(36.296)
a) Ganancias/Pérdidas por valoración	(32.171)
b) Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	4.391
c) Importes transferidos al valor inicial de las partidas cubiertas	-
d) Otras reclasificaciones	266
3. Coberturas de inversiones netas en negocios al extranjero	-
a) Ganancias/Pérdidas por valoración	-
b) Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	-
c) Otras reclasificaciones	-
4. Diferencias de cambio	(1.086)
a) Ganancias/Pérdidas por valoración	(3.620)
b) Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	-
c) Otras reclasificaciones	2.534
5. Activos no corrientes en venta	-
a) Ganancias/Pérdidas por conversión	-
b) Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	-
c) Otras reclasificaciones	-
6. Ganancias/Pérdidas actuariales en planes de pensiones	-
7. Entidades valoradas por el método de la participación	(930)
a) Ganancias/Pérdidas por valoración	-
b) Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	-
c) Otras reclasificaciones	(930)
8. Resto de ingresos y gastos reconocidos	-
9. Impuesto sobre beneficios	14.900
TOTAL INGRESOS/(GASTOS) RECONOCIDOS (A+B)	(16.950)
a) Atribuidos a la entidad dominante	(16.650)
b) Atribuidos a intereses minoritarios	(300)

Estado de cambios en el Patrimonio neto a 31 de diciembre de 2010
(Estado total de cambios en el Patrimonio Neto)

(miles de euros)	Patrimonio neto atribuido a la Entidad dominante						Total patrimonio neto
	Fondos propios			Ajustes por valoración	Intereses minoritarios		
	Fondo de dotación	Reservas	Resultado del período atribuido a la entidad dominante				
Saldo a 1 de julio de 2010	2.449.415	(356.448)	-	16.549	20.883	2.130.399	
Ajustes por cambios de criterio contable	-	-	-	-	-	-	
Ajustes por errores	-	-	-	-	-	-	
Saldo inicial ajustado	2.449.415	(356.448)	-	16.549	20.883	2.130.399	
Total ingresos/(gastos) reconocidos	-	-	18.120	(34.770)	(300)	(16.950)	
Otras variaciones del patrimonio neto	-	4.690	-	-	(11.722)	(7.032)	
Aumentos/(Reducciones) de capital/fondos de dotación	-	-	-	-	-	-	
Conversión de pasivos financieros a capital	-	-	-	-	-	-	
Incrementos de otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	
Reclasificación de/a pasivos financieros	-	-	-	-	-	-	
Distribución de dividendos/remuneración a los socios	-	-	-	-	-	-	
Operaciones con instrumentos de capital propio (neto)	-	-	-	-	-	-	
Trasposos entre partidas de patrimonio neto	-	4.690	-	-	(11.722)	(7.032)	
Incrementos/(Reducciones) por combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	
Dotaciones discrecionales a obras y fondos sociales	-	-	-	-	-	-	
Pagos con instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	
Resto de incrementos/(reducciones) de patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	
Saldo a final de diciembre de 2010	2.449.415	(351.758)	18.120	(18.221)	8.861	2.106.417	

Estado de flujos de efectivo a 31 de diciembre de 2010

Miles de euros	31/12/2010
1. Flujos de efectivo de las actividades de explotación	(2.102.959)
Resultado del ejercicio	17.820
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	228.546
Amortización de activos materiales	43.108
Otros ajustes	185.438
Aumento/Disminución neta de los activos de explotación	544.263
Cartera de negociación	(377.740)
Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	(1.719)
Activos financieros disponibles para la venta	861.998
Inversiones crediticias	(1.360.803)
Otros activos de explotación	1.422.527
Aumento/Disminución neta de los pasivos de explotación	(1.799.126)
Cartera de negociación	(158.065)
Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	(10.554)
Pasivos financieros a coste amortizado	(1.702.842)
Otros pasivos de explotación	72.335
Cobro/Pago por impuesto sobre sociedades	(5.936)
2. Flujos de efectivo de las actividades de inversión	296.922
Pagos:	1.279
Activos materiales	-
Activos intangibles	1.279
Participaciones	-
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	-
Activos no corrientes y pasivos asociados en venta	-
Cartera de inversión a vencimiento	-
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	-
Cobros:	298.201
Activos materiales	8.238
Activos intangibles	-
Participaciones	-
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	-
Activos no corrientes y pasivos asociados en venta	286.335
Cartera de inversión a vencimiento	3.538
Otros cobros relacionados con actividades de inversión	-
3. Flujos de efectivo de las actividades de financiación	2.230.968
Pagos:	-
Dividendos	-
Pasivos subordinados	-
Amortización de instrumentos de capital propio	-
Adquisición de instrumentos de capital propio	-
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	-
Cobros:	2.230.968
Pasivos subordinados	1.280.336
Emisión de instrumentos de capital propio	927.825
Enajenación de instrumentos de capital propio	-
Otros cobros relacionados con actividades de financiación	22.807
4. Efecto de las variaciones de los tipos de cambio	-
5. Aumento/Disminución neta del efectivo o equivalentes	424.931
6. Efectivo o equivalentes a 1 de julio de 2010	-
7. Efectivo o equivalentes al final del ejercicio	424.931
Componentes del efectivo y equivalentes al final del periodo	
Caja	269.475
Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	155.456
Otros activos financieros	-
Menos: descubiertos y equivalentes al final del periodo	-
Total efectivo y equivalentes al final del periodo	424.931

Principios y criterios contables

Ver detalle en la Memoria de las cuentas anuales consolidadas y auditadas del Grupo CatalunyaCaixa correspondiente al ejercicio 2010.

11.2 Estados financieros

Catalunya Banc preparará los estados financieros individuales y consolidados correspondientes al ejercicio 2011.

11.3 Auditoría de la información financiera histórica anual

11.3.1 Declaración de que se ha auditado la información financiera histórica

Debido a que Catalunya Banc es una entidad de reciente constitución, no dispone de información financiera histórica. No obstante, ver detalle en puntos 11.3.2 y 11.3.3.

11.3.2 Indicación de qué otra información ha sido auditada

Para mayor información, se recomienda leer en conjunto las cuentas anuales individuales y consolidadas auditadas correspondientes al ejercicio 2009 de las tres Cajas fusionadas, Caixa Catalunya, Caixa Tarragona y Caixa Manresa, así como las cuentas anuales auditadas individuales y consolidadas del ejercicio 2010 de CatalunyaCaixa. Dichas cuentas se incorporan por referencia.

11.3.3 Otra información del Documento de Registro no extraída de los estados financieros auditados

Ver detalle en punto 11.5.

11.4 Edad de la información financiera más reciente

Ver detalle en punto 11.5.

11.5 Información intermedia y demás información financiera

11.5.1 Balance de situación y cuenta de resultados a 30 de junio de 2011 de CatalunyaCaixa

Catalunya Banc se constituyó en fecha 7 de junio de 2011, por lo que la información financiera del presente apartado se presenta a título ilustrativo. No obstante, el Emisor declara que los estados financieros de Catalunya Banc a 30 de junio de 2011 no difieren ni material ni sustancialmente de los estados financieros de CatalunyaCaixa que a continuación se detallan.

CatalunyaCaixa
Balance de situación a 30 de junio de 2011 y 31 de diciembre de 2010

ACTIVO (miles de euros)	30/06/2011 (cifras no auditadas)	31/12/2010 (cifras auditadas)
Caja y depósitos en bancos centrales	623.426	424.931
Cartera de negociación	565.187	903.769
Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	39.070	39.267
Activos financieros disponibles para la venta	4.767.215	4.651.591
Inversiones crediticias	57.278.419	58.566.121
Cartera de inversión a vencimiento	1.879.466	1.135.085
Ajustes a activos financieros por macrocoberturas	(29.258)	(45.316)
Derivados de cobertura	732.227	943.011
Activos no corrientes en venta	619.234	752.204
Participaciones	532.020	579.309
- Entidades asociadas	327.247	364.532
- Entidades multigrupo	204.773	214.777
Contratos de seguros vinculados a pensiones	-	-
Activos por reaseguros	-	-
Activo material	2.808.189	2.649.760
- Inmovilizado material	1.191.122	1.233.700
- Inversiones inmobiliarias	1.617.067	1.416.060
Activo intangible	17.307	10.167
- Fondos de comercio	-	-
- Otros activos intangibles	17.307	10.167
Activos fiscales	1.619.342	1.531.108
- Corrientes	164.777	608.397
- Diferidos	1.454.565	922.711
Resto de activos	4.928.083	4.443.761
TOTAL ACTIVO	76.379.927	76.584.768

PASIVO Y PATRIMONIO NETO (miles de euros)

PASIVO	30/06/2011 (cifras no auditadas)	31/12/2010 (cifras auditadas)
Cartera de negociación	650.918	908.968
Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios a pérdidas y ganancias	-	-
Pasivos financieros a coste amortizado	71.431.465	71.359.164
Ajustes a pasivos financieros por macrocoberturas	372.973	509.223
Derivados de cobertura	327.842	355.750
Pasivos asociados a activos no corrientes en venta	-	-
Pasivos por contratos de seguros	-	-
Provisiones	303.341	433.693
Pasivos fiscales	639.958	483.563
- Corrientes	4.920	15.701
- Diferidos	635.038	467.862
Fondo Obra Social	267.705	273.182
Resto de pasivos	183.742	154.808
Capital reembolsable a la vista	-	-
TOTAL PASIVO	74.177.944	74.478.351

PATRIMONIO NETO	30/06/2011 (cifras no auditadas)	31/12/2010 (cifras auditadas)
Fondos propios	2.217.264	2.115.777
- Fondos de dotación	2.449.415	2.449.415
- Escriturado	2.449.415	2.449.415
- Menos: capital no exigible	-	-
- Prima de emisión	-	-
- Reservas	(356.269)	(351.758)
- Otros instrumentos de capital	-	-
- Menos: Valores propios	-	-
- Resultado del ejercicio atribuido a la sociedad dominante	124.118	18.120
- Menos: dividendos y retribuciones	-	-
Ajustes por valoración	(23.452)	(18.221)
- Activos financieros disponibles para la venta	11.939	(8.513)
- Coberturas de los flujos de efectivo	1.655	(706)
- Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	-	-
- Diferencias de cambio	(16.518)	-
- Activos no corrientes en venta	-	-
- Entidades valoradas por el método de la participación	(20.528)	(9.002)
- Resto de ajustes por valoración	-	-
Intereses minoritarios	8.171	8.861
- Ajustes por valoración	-	-
- Resto	8.171	8.861
TOTAL PATRIMONIO NETO	2.201.983	2.106.417
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	76.379.927	76.584.768
PRO-MEMORIA		
Riesgos contingentes	2.291.456	2.424.363
Compromisos contingentes	10.961.860	10.954.880

Cuentas de pérdidas y ganancias a 30 de junio de 2011

Miles de Euros	Primer Semestre 2011 (cifras no auditadas)
Intereses y rendimientos asimilados	1.116.036
Intereses y cargas asimiladas	-899.142
MARGEN DE INTERESES	216.894
Rendimientos de instrumentos de capital	126.010
Resultados entidades método participación	3.372
Comisiones percibidas	200.385
Comisiones pagadas	-21.960
Resultados de operaciones financieras (neto)	79.894
Diferencias de cambio (neto)	5.810
Otros productos de explotación	62.161
Otras cargas de explotación	-46.321
MARGEN BRUTO	626.245
Gastos de administración	-384.510
Amortización	-36.732
Dotaciones a provisiones (neto)	1.789
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	-83.223
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	119.991
Pérdidas por deterioro del resto de activos (neto)	-35.871
Ganancias/ (Pérdidas) en la baja de activos no clasificados como no corrientes en venta	129
Ganancias/ (Pérdidas) de activos no corrientes en venta no clasificados como operaciones interrumpidas	-14.858
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	69.391
Impuesto sobre beneficios	54.537
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA	123.928
Resultado de operaciones interrumpidas	-
RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO	123.928
Resultado atribuido a la minoría	190
RESULTADO ATRIBUIBLE AL GRUPO	124.118

11.5.2 Documento posterior a 9 meses desde el último ejercicio cerrado

Ver punto 11.5.1.

11.6 Procedimientos judiciales y de arbitraje

A la fecha de registro del presente Documento de Registro ni el Banco ni ninguna entidad de su Grupo se encuentran, tanto a nivel individual como consolidado, en ningún procedimiento gubernamental, legal o de arbitraje en curso o pendientes de resolución de los que pudieran derivarse perjuicios significativos para las actividades futuras, los resultados económicos o la solvencia financiera del Banco.

11.7 Cambio significativo en la posición financiera del emisor

Desde la fecha de constitución del Banco y hasta la fecha del presente Folleto, no ha habido ningún cambio que pudiese afectar de forma significativa a la situación económica patrimonial del Grupo Catalunya Banc y de CatalunyaCaixa que requiera de ser incluido o desglosado en el presente Folleto.

Con la entrada del Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria en el capital social del Banco mediante la ampliación de capital de 1.718 millones de euros, acordada en fecha 30 de septiembre de 2011 (ver más detalle en el punto 4.1.5) y dadas las políticas implementadas por CatalunyaCaixa en los últimos trimestres, la ratio de capitalización de Catalunya Banc ha alcanzado desde el 1 de octubre de 2011 el 10,8% de Core Capital, reforzando los recursos propios del Banco.

12. CONTRATOS IMPORTANTES

Catalunya Banc no tiene formalizados contratos importantes al margen de su actividad corriente que puedan dar lugar para cualquier miembro del grupo a una obligación o un derecho que afecten significativamente a la capacidad del emisor para cumplir su compromiso con los tenedores de valores con respecto a los valores que se emitan.

13. INFORMACIÓN DE TERCEROS, DECLARACIONES DE EXPERTOS Y DECLARACIONES DE INTERÉS

El presente Documento de Registro no incluye informaciones de terceros, ni declaraciones de expertos, ni declaraciones de interés.

14. DOCUMENTOS PRESENTADOS

El firmante de este Documento de Registro declara que están a disposición de toda aquella persona interesada, en el domicilio social de la Entidad, los siguientes documentos durante el periodo de validez del Presente Documento de Registro:

- a) Estatutos vigentes y escritura pública de constitución del Banco.
- b) Información financiera intermedia a 30 de junio de 2011 de CatalunyaCaixa
- c) Proyecto común de segregación de la actividad financiera de CatalunyaCaixa para su integración en Catalunya Banc, S.A. de 14 de junio de 2011.
- d) A título informativo, el Documento de Registro de Catalunya d'Estalvis de Catalunya, Tarragona i Manresa, cuyo Folleto fue inscrito en fecha 6 de octubre de 2010.
- e) Las Cuentas Anuales auditadas individuales y consolidadas del ejercicio 2010, de CatalunyaCaixa.
- f) Asimismo, las Cuentas Anuales auditadas individuales y consolidadas del ejercicio 2009, de las tres Entidades fusionadas.

Todos los documentos señalados en los anteriores apartados, a excepción del apartado c), también pueden consultarse en la página web de la CNMV (www.cnmv.es).

En prueba de su conocimiento y conformidad con el contenido del presente Documento de Registro, visa en todas las páginas y lo firma, en Barcelona a 4 de octubre de 2011.

Firmado en nombre y representación del Emisor

Jaume Masana Ribalta
Director General