

**INFORMACIÓ AMB
RELLEVÀNCIA PRUDENCIAL
DEL GRUP CATALUNYA BANC -
2012 -**

ÍNDEX

- 1. REQUERIMENTS GENERALS D'INFORMACIÓ**
- 2. POLÍTIQUES I OBJECTIUS DE GESTIÓ DE RISCOS**
- 3. RECURSOS PROPIS COMPUTABLES**
- 4. REQUERIMENTS DE RECURSOS PROPIS MÍNIMS**
- 5. INFORMACIÓ SOBRE ELS RISCOS DE CRÈDIT I DILUCIÓ**
- 6. RISC DE CRÈDIT: MÈTODE ESTÀNDARD**
- 7. RISC DE CRÈDIT: MÈTODE BASAT EN QUALIFICACIONS INTERNES**
- 8. OPERACIONS DE TITULITZACIÓ**
- 9. TÈCNIQUES DE REDUCCIÓ DEL RISC DE CRÈDIT**
- 10. INFORMACIÓ SOBRE EL RISC DE MERCAT DE LA CARTERA DE NEGOCIACIÓ**
- 11. METODOLOGIA APLICADA EN EL CàLCUL DE REQUERIMENTS DE RECURSOS PROPIS PER RISC OPERACIONAL**
- 12. INFORMACIÓ SOBRE PARTICIPACIONS I INSTRUMENTS DE CAPITAL NO INCLOSOS EN LA CARTERA DE NEGOCIACIÓ**
- 13. RISC DE TIPUS D'INTERÈS A POSICIONS NO INCLOSES EN LA CARTERA DE NEGOCIACIÓ**
- 14. INFORMACIÓ SOBRE REMUNERACIONS**

1. REQUERIMENTS GENERALS D'INFORMACIÓ

1.1 Introducció

L'objectiu d'aquest informe és complir amb els requisits d'informació al mercat del Grup Consolidat Catalunya Banc (d'ara endavant, Grup Catalunya Banc) establerts en el capítol onzè de la Circular 3/2008, de 22 de maig, del Banc d'Espanya, a entitats de crèdit, sobre determinació i control dels recursos propis mínims modificats posteriorment amb la Circular 9/2010 i la Circular 4/2011. Aquesta Circular constitueix el desenvolupament final, en l'àmbit de les entitats de crèdit, de la legislació sobre recursos propis i supervisió en base consolidada establerta a la Llei 13/1985, de 25 de maig, de coeficients d'inversió, recursos propis i obligacions d'informació dels intermediaris financers i altres normes del sistema financer, i en el Reial Decret 216/2008, de 15 de febrer, de recursos propis de les entitats financeres, les quals, en el seu conjunt, constitueixen l'adaptació a les entitats de crèdit espanyoles de les directives comunitàries 2006/48/CE, de 14 de juny, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i al seu exercici, i 2006/49/CE, de 14 de juny, sobre adequació del capital de les empreses de serveis d'inversió i les entitats de crèdit, del Parlament Europeu i del Consell.

D'acord amb les polítiques de divulgació de la informació aprovades pel Consell d'Administració de Catalunya Banc, aquest document ha estat verificat pel Comissió d'Auditoria en sessió del 16 d'abril del 2013 i aprovat pel Consell d'Administració en la seva sessió del 23 d'abril del 2013.

Determinada informació requerida per la normativa en vigor que ha de ser inclosa en aquest informe es presenta, d'acord amb la normativa, referenciada als comptes anuals consolidades del Grup Catalunya Banc de l'exercici 2012, per estar allà continguda i ser redundant amb la mateixa. Tant al web oficial de Catalunya Banc (www.catalunyacaixa.com) com en el domicili social (plaça Antoni Maura, 6, Barcelona) poden ser consultades els esmentats comptes anuals consolidats.

1.2 Definicions conceptuals i descripció del Grup Catalunya Banc.

D'acord amb el que es disposa a les Normes primera i tercera de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, s'entén que existeix un "Grup d'entitats de crèdit" quan una entitat ostenti o pugui ostentar, directament o indirectament, el control d'una altra o altres entitats, sempre que l'entitat dominant sigui una entitat de crèdit o tingui com activitat principal la tinença de participacions en una o més entitats de crèdit que siguin dependents i aquells grups en els quals, incloent una o més entitats de crèdit, l'activitat d'aquesta sigui la més important dins del Grup.

A aquests efectes, la Norma tercera de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya estableix que s'entén que una entitat controla a una altra quan disposa del poder per dirigir les seves polítiques financeres i d'explotació, per disposició legal, estatutària o acord, amb la finalitat d'obtenir beneficis econòmics de les seves activitats. En particular, es presumirà que existeix control, excepte si existeix prova en sentit contrari, quan una entitat, que es qualificarà com dominant, es trobi en relació amb una altra entitat, que es qualificarà com dependent, en alguna de les següents situacions:

- Posseeixi la majoria dels drets de vot.
- Tingui la facultat de nomenar o destituir a la majoria dels membres de l'òrgan d'administració.
- Pugui disposar, en virtut d'acords celebrats amb altres socis, de la majoria dels drets de vot.
- Hagi designat amb els seus vots a la majoria dels membres de l'òrgan d'administració, que desenvolupin el seu càrrec en el moment en què hagin de formular-se els comptes consolidats i durant els dos exercicis immediatament anteriors. En particular, es presumirà aquesta circumstància quan la majoria dels membres del consell d'administració, o òrgan equivalent, de l'entitat dependent siguin membres de l'òrgan d'administració o alts directius de l'entitat dominant o d'una altra dominada per aquesta.

Aquest supòsit no donarà lloc a la consolidació si l'entitat de la qual els administradors han estat nomenats, està vinculada a una altra entitat en algun dels casos previstos en els dos primers punts d'aquest apartat.

La Norma primera de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya estableix la definició dels grups consolidables d'entitats de crèdit, que són aquells grups o subgrups que han de complir amb qualsevol dels requeriments, consolidats o subconsolidats, de recursos propis establerts per la Llei 13/1985, de 25 de maig, sobre coeficients d'inversió, recursos propis i obligacions d'informació dels intermediaris financers, i la seva normativa de desenvolupament.

En aquest sentit, la Norma segona de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya defineix un "Grup consolidat d'entitats de crèdit" com aquell format per dues o més entitats consolidables per la seva activitat i en la que concorre alguna de les següents circumstàncies:

- Que l'entitat dominant és una entitat de crèdit espanyola.
- Que l'entitat dominant sigui una entitat espanyola, l'activitat principal de la qual consisteixi a tenir participacions en entitats de crèdit, comptant almenys amb una entitat de crèdit dependent que tingui nacionalitat espanyola.
- Que l'entitat dominant sigui una empresa espanyola, l'activitat principal de la qual consisteixi a tenir participacions en entitats financeres (sempre que la seva activitat no sigui la indicada en el paràgraf anterior), sent almenys una d'elles entitat de crèdit, i sempre que les entitats de crèdit siguin les de major dimensió relativa entre les entitats financeres espanyoles participades.
- Que una persona física, una entitat dominant diferent de les indicades en els punts anteriors, o un grup de persones físiques o entitats que actuïn sistemàticament en concert, controlin a diverses entitats espanyoles consolidables per la seva activitat, sent almenys una d'elles una entitat de crèdit, i sempre que les entitats de crèdit siguin les de major dimensió relativa entre les entitats financeres espanyoles participades.

També en aquest sentit, la Norma segona de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya estableix que tenen la consideració de "entitat consolidable per la seva activitat" les següents:

- Les entitats de crèdit espanyoles inscrites en els Registres Especials del Banc d'Espanya.
- Les entitats de crèdit autoritzades en altres estats membres de la Unió Europea.
- Els organismes i empreses, públics o privats, que hagin estat autoritzats en països diferents dels anteriors, que la seva activitat respongui a la definició establerta a l'article 1r del Reial decret Legislatiu 1298/1986, de 28 de juny, i estiguin supervisats per les autoritats competents de cada país.
- Les empreses de serveis d'inversió espanyoles o de països membres de la Unió Europea i els organismes i empreses públics o privats, de tercers països que la seva activitat correspongui a la definida a l'article 62 de la Llei 24/1988, de 24 de juliol i estiguin supervisades per les entitats competents d'aquests països.
- Les societats d'inversió, tal com es defineixen a l'article 9 de la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'Institucions d'Inversió Col·lectiva.
- Les societats gestores d'institucions d'inversió col·lectiva, de fons de pensions, de fons de titulització hipotecària o de fons de titulització d'actius dels quals l'objecte social sigui l'administració i gestió dels citats fons.
- Les societats de capital risc i les societats gestores de fons de capital risc.
- Les entitats quina activitat principal sigui la tinença d'accions o participacions, entenent per tals aquelles en les que la meitat de l'actiu de l'entitat està compost per inversions permanents en accions i altres tipus representatius de participacions, sigui quin sigui l'activitat, objecte social o estatut de les entitats participades, llevat que es tracti de societats financeres mixtes de cartera, tal com es defineixen a l'article 2.7 de la Llei 5/2005, sotmeses a supervisió a nivell del conglomerat financer i que no estiguin controlades per una entitat de crèdit.

- Les entitats, qualsevol que sigui la seva denominació, estatut o nacionalitat que exerceixi les activitats típiques de les entitats enumerades en els punts anteriors.
- Les societats instrumentals, fins i tot no tenint la consideració d'entitat financera, però que el seu negoci suposi la prolongació del d'una entitat financera consolidable per la seva activitat, inclòs l'arrendament que compleixi la definició d'arrendament financer de la Norma trenta-tresena de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, o consisteixi fonamentalment en la prestació a les esmentades entitats de serveis auxiliars, com per exemple la tinença d'immobles o actius materials, prestació de serveis informàtics, de taxació, de representació, mediació o altres similars.

La informació que es presenta en aquest informe correspon al Grup Consolidat on l'entitat dominant és Catalunya Banc.

A continuació es resumeixen les principals diferències relatives al perímetre de consolidació i als diferents mètodes de consolidació aplicats entre el Grup Catalunya Banc, per al que es presenta la informació continguda en aquest informe, i el Grup Catalunya Banc definit d'acord amb allò disposat en l'apartat tercer de la Norma tercera de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre:

- En l'elaboració dels comptes anuals consolidades del Grup Catalunya Banc, totes les empreses dependents s'han consolidat aplicant el mètode d'integració global, amb independència de si compleixen o no els requisits per poder ser considerades com consolidables per la seva activitat.

No obstant això, a l'efecte de l'aplicació dels requisits de solvència, en la informació consolidada corresponent al Grup Consolidat, només s'han consolidat mitjançant l'aplicació del mètode d'integració global, tal com aquest mètode de consolidació és definit en la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre, les societats dependents que són, a la vegada, "entitats consolidables per la seva activitat" d'acord amb allò disposat en la Norma segona de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya. Les entitats del Grup que no són entitats consolidables per la seva activitat, s'han valorat a l'efecte de l'elaboració de la informació consolidada del Grup Consolidat, mitjançant l'aplicació del mètode de la participació, tal com aquest mètode de valoració és definit en la Norma quaranta-novena de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya.

- En l'elaboració dels comptes anuals consolidades del Grup Catalunya Banc totes les empreses multigrup s'han consolidat aplicant el mètode de la participació, amb independència de si compleixen o no els requisits per poder ser considerades com consolidables per la seva activitat.

No obstant això, a l'efecte de l'aplicació dels requisits de solvència, en la informació del Grup Consolidat, les participacions del Grup en entitats multigrup que són, a la vegada, consolidables per la seva activitat, es consoliden mitjançant l'aplicació del mètode de la integració proporcional, tal com aquest mètode és definit en la Norma quaranta-vuitena de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya. Les participacions en entitats multigrup que no són consolidables per la seva activitat es valoren, a l'efecte de l'elaboració de la informació del Grup Consolidat, aplicant el mètode de la participació, tal com aquest mètode és definit en la Norma quaranta-novena de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya.

- A l'efecte de l'elaboració dels comptes anuals del Grup Catalunya Banc, les participacions en entitats financeres que no compleixin els requisits per ser considerades com dependents, multigrup o associades, tenen la consideració d'instruments financers i es presenten valorats d'acord amb els criteris establerts en la Norma vint-i-dosena de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre.

No obstant això, a l'efecte de l'aplicació dels requeriments de solvència, les entitats financeres que no s'hagin qualificat com entitats dependents, multigrup o associades d'acord amb allò disposat en la Norma quaranta-sisena de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre, en les que es posseeixi o controli, almenys, el 20% del seu capital o dels drets de vot es valoren pel mètode de la participació a l'efecte de l'elaboració de la informació del Grup Consolidat.

D'acord amb els criteris anteriorment indicats, a continuació es presenta el detall a 31 de desembre de 2012 de les societats dependents del Grup Consolidat a les quals s'ha aplicat, a l'efecte de l'elaboració de la informació consolidada del mateix, el mètode d'integració global:

Milers d'euros		A N Y 2 0 1 2		
Societat	Activitat	Participació directa o indirecta de Catalunya Banc	Cost de la Participació	Actiu
Gescat, Gestió de Sòl, SL	Tenidora d'actius	100%	1.734.019	40.370
CatalunyaCaixa Immobiliària, SAU	Promocions immobiliàries	100%	1.318.131	553.309
Gescat, Vivendes en Comercialització, SL	Tenidora d'actius	100%	564.010	1.116.128
Actius Macorp, SL	Tenidora d'actius	100%	243.559	96.275
CatalunyaCaixa Capital, SA	Inversió mobiliària	100%	209.198	117.388
Alcalá 120, Prom. i Gest. Inmob., SL	Promocions immobiliàries	100%	110.904	28.172
Iridion Solucions Immobiliàries, SLU	Tenidora d'actius	100%	108.977	4.032
Garvecat, SGPS, SA	Promocions immobiliàries	100%	107.042	421.620
Corporació Bètica Immobiliària, SAU	Tenidora de participacions	100%	84.132	140.505
Algarvetur, SLU	Tenidora de participacions	100%	83.881	163.968
Gescat Llevant, SLU	Promocions immobiliàries	100%	73.822	19.172
Gescat Sineva, SLU	Promocions immobiliàries	100%	71.451	20.419
Gescat Polska SP. Zoo	Promocions immobiliàries	100%	47.265	126.806
Pronorte Un Procam, SAU	Promocions immobiliàries	100%	44.923	907
Pòrtic Procam, SLU	Promocions immobiliàries	100%	41.973	15.557
Invercartera Capital SCR, SA	Inversió mobiliària	100%	41.633	20.281
Gescat Lloguers, SL	Tenidora d'actius	100%	39.300	75.350
Expansió Intercomarcal, SLU	Inversió mobiliària	100%	36.194	28.830
Saticem Immobiliària, SLU	Inversió mobiliària	100%	34.832	11.691
CatalunyaCaixa Inversió, SA	Gestora d'institucions d'inversió	100%	32.027	41.540
Cectatius, SLU	Tenidora d'actius	100%	30.622	3.116
Nova Terrassa-3, SLU	Promocions immobiliàries	100%	20.385	9.126
Tarraco Inverselect, SL	Inversió mobiliària	100%	18.604	19.284
Saticem Gestió, SLU	Tenidora d'actius	100%	12.600	14.630
Saticem Holding, SLU	Lloguer d'immobles	100%	8.926	5.025
Invercartera Internacional, SL	Inversió mobiliària	100%	8.043	8.072
Saticem Immobles en Arrendament, SLU	Tenidora d'actius	100%	7.100	36.018
Millennium Procam, SLU	Promocions immobiliàries	100%	6.667	5.889
ServiManresa Actius en Lloguer, SL	Lloguer d'immobles	85%	6.494	7.427
Noiridi, SLU	Tenidora d'actius	100%	4.111	2.894
CatalunyaCaixa Mediació, Operador de banca-assegurances Vinculat, SL	Mediació en assegurances	100%	3.302	26.317
Nova Egara-Procam, SLU	Promocions immobiliàries	100%	3.275	721

BCN EcoManresa Sicav, SA	Intermediació financera	100%	2.604	2.573
Caixa Manresa Immobiliària Social, SLU	Lloguer d'immobles	100%	2.100	1.285
Caixa Catalunya Internat. Finance BV	Intermediació financera	100%	2.000	11.950
Caixa Manresa Immobiliària On Casa, SLU	Tenidora d'actius	100%	2.000	3.287
CatalunyaCaixa Serveis, SL	Prestació de serveis	100%	1.719	62.239
Gestió d'Actius Titulitzats, SA	Gestora de fons de titulització	100%	1.263	3.452
Informació i Tecnologia de Catalunya, SL	Prestació de serveis informàtics	50%	548	2.926
Caixa Catalunya Preferents, SA	Intermediació financera	100%	73	480.260
Caixa Manresa Preferents, SA	Intermediació financera	100%	63	30.090

Així mateix, d'acord als esmentats criteris, a continuació es presenta el detall a 31 de desembre de 2012 de les societats multigrup del Grup Consolidat a les quals s'ha aplicat, a l'efecte de l'elaboració de la informació consolidada del mateix, el mètode d'integració proporcional:

Milers d'euros		A N Y 2 0 1 2		
Societat	Activitat	Participació directa o indirecta de Catalunya Banc	Cost de la Participació	Actiu
CX Propietat, FII	Fons inversió Immobiliària	55,73%	59.209	105.751
Espais Catalunya Mediterrània, SA	Inversió mobiliària	49,72%	14.621	32.856
Volja Plus, SL	Inversió mobiliària	56,75%	11.915	146.200
Baring Private Equity Partners Espanya, SA	Gestora de capital risc	45,00%	465	3.223
Volja Lux, SARL	Inversió mobiliària	40,73%	104	208.028
Desenvolupaments Catalans del Vent, SL	Inversió mobiliària	40,00%	-	49.049
Ocycandey 2006, SL	Inversió mobiliària	50,00%	-	6.036
IER-1, SL	Inversió mobiliària	21,04%	-	13.742

En aplicació de l'alternativa prevista en la lletra i) de la Norma novena de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya s'han deduït dels recursos propis 39.825 i 2.902 milers d'euros per les participacions en CatalunyaCaixa Vida, SA d'Assegurances i Reassegurances, i CatalunyaCaixa Assegurances Generals, SA respectivament.

Milers d'euros		A N Y 2 0 1 2		
Societat	Activitat	Participació directa o indirecta de Catalunya Banc	Cost de la Participació	Actiu
CatalunyaCaixa Vida, SA d'Assegurances i Reassegurances	Assegurances i gestora de fons de pensions	50,00%	267.972	2.141.912
CatalunyaCaixa Assegurances Generals, SA	Assegurances no vida	49,99%	21.516	49.751

1.3 Una altra informació de caràcter general

A 31 de desembre de 2012 no hi ha cap impediment de caràcter material, pràctic o jurídic, a la immediata transferència de fons propis o al reemborsament de passius entre les entitats dependents del Grup Consolidat i Catalunya Banc, no existint cap fet que faci pensar que puguin existir els esmentats impediments en el futur.

A més dels requeriments de recursos propis mínims als quals es troba subjecte el Grup Consolidat, existeixen diverses entitats del Grup econòmic no incloses en el Grup Consolidat que es troben subjectes a requeriments de recursos propis a nivell individual.

2. POLÍTIQUES I OBJECTIUS DE GESTIÓ DE RISCOS

L'objectiu del Grup Catalunya Banc és ser líder en qualitat de servei i rendibilitat, amb una aposta clara per la innovació.

En relació amb els riscos que assumeix l'Entitat, correspon al Consell d'Administració de l'Entitat establir els principis generals que defineixen el perfil de riscos objectiu del Grup Catalunya Banc, aprovar les polítiques de control i gestió d'aquests riscos i fer un seguiment periòdic dels sistemes interns d'informació i control dels riscos. Per a això es recolza tant a la Comissió d'Auditoria com la Comissió de Riscos, que té com a missió principal assistir al Consell en el desenvolupament de les seves funcions relacionades amb el control i la gestió del risc.

Per efectuar una eficaç gestió i control del risc, la funció de riscos de l'Entitat està segregada entre els àmbits de mesurament, seguiment i control d'una banda (Direcció de Control i Gestió Global del Risc) i els àmbits d'admissió i recuperació per una altra (Direcció d'Admissió de Riscos i Recuperacions). Aquestes àrees són al seu torn independents de les àrees de negoci (Direcció Comercial i de Banca Privada), amb el que es garanteix la independència de les diferents funcions.

L'estructura que respon a aquests principis és la que segueix:

De la Direcció de Control i Gestió Global del Risc depenen les següents funcions:

- Solvència, que té com a missió el control de la solvència del Grup, l'elaboració de l'Informe d'Autoavaluació de Capital, i l'aplicació i control de la normativa actual i futura sobre aquest àmbit.
- Control de Risc, que té com a missió vetllar pel compliment amb els límits i altres polítiques internes establertes pel Consell d'Administració.
- Risc Operacional, que té com a missió realitzar el cicle de gestió i quantificació del risc operacional.
- Ràting de Corporativa i Sector Públic, té com a missió l'anàlisi econòmic financer i l'avaluació de la qualitat creditícia (ràting) dels clients que pertanyen als segments de Corporativa i Sector Públic.
- Models de Risc de Crèdit, té com a missió la definició, disseny i implantació de models interns de risc així com la definició dels seus usos i normativa i per un altre l'estimació i implantació dels diferents paràmetres de risc, tant en l'àmbit de gestió com regulatori.
- Risc de Mercat i Balanç, té com a missió la definició i configuració del model de gestió de risc de mercat, risc de balanç i risc de crèdit majorista.
- Seguiment de Risc de Crèdit, que orienta la seva funció a detectar anticipadament situacions potencialment problemàtiques, identificant col·lectius o clients individuals amb major probabilitat d'entrada en mora i a definir estratègies globals que neutralitzin o minimitzin la pèrdua per a l'Entitat.

Cal destacar que la funció de Seguiment del Risc està segregada de les funcions de gestió de l'esmentat risc. L'objectiu perseguit amb aquesta organització és segregar la concessió i recuperació dels riscos del control i seguiment dels mateixos seguint així les millors pràctiques i recomanacions en la matèria de manera que s'asseguri una adequada independència de funcions.

- Validació Interna, té la missió de contrastar i validar que els models avançats de gestió del risc funcionen correctament, així com la seva adequada implantació en la gestió de l'Entitat (test d'ús).

D'altra banda es troben les funcions d'admissió i de recuperació del risc:

L'Àmbit d'Admissió del Risc té la funció principal d'establir la política d'admissió del risc aplicant els estàndards de qualitat i liderant qualsevol iniciativa que afecti al disseny de concessió de riscos. Aquesta àrea té una doble estructura; una estructura territorial a través de quatre centres de riscos, i una estructura per segment de client a través de quatre departaments amb funcions de supervisió, coordinació i resolució de les operacions que per segment del titular o acumulació de riscos es resolen en els diferents comitès de riscos:

- Segment de Persones Físiques realitza l'anàlisi i proposta de les operacions creditícies de l'àmbit de les persones físiques, a partir del risc acumulat màxim assumible per les oficines o quan es donen limitacions qualitatives que requereixen el tractament centralitzat de l'expedient.
- Segment de Promotors realitza l'anàlisi i proposta de les operacions de participades immobiliàries i supervisa, coordina i proposa les operacions de promotors.
- Segment d'Empreses supervisa, coordina i proposa les operacions de pimes i empreses no corporatives (fins a 100 milions d'euros de facturació).
- Segment de Corporativa i Institucions realitza l'anàlisi i proposta de les operacions creditícies de l'àmbit d'empreses corporatives (a partir de 100 milions d'euros de facturació), institucions, participades no immobiliàries i finançament de projectes.
- Quatre Centres de Riscos, que realitzen l'anàlisi i proposta de les operacions creditícies de l'àmbit de persones jurídiques, a partir del risc acumulat màxim assumible per les oficines o quan es donen limitacions qualitatives que requereixen el tractament centralitzat de l'expedient.

L'Àmbit de Reestructuracions i Recuperacions té la funció principal de proposar i aplicar les polítiques de reestructuració i recuperació, tant de persones físiques com jurídiques, establint les pautes d'actuació d'acord amb la naturalesa del risc i el perfil del client. D'aquesta Àrea depèn una estructura formada per quatre centres territorials descentralitzats i tres departaments, les funcions dels quals són:

- Reestructuracions i Recuperacions de Risc de Negoci, amb les funcions de disseny d'eines i solucions de recuperació, gestió de l'activitat recuperadora i coordinació tant dels centres territorials com de les figures de la Direcció Comercial que desenvolupen funcions de gestió de la demora.
- Reestructuracions i Recuperacions de Persona Jurídica, que anticipa i preveu situacions problemàtiques de risc i efectua les funcions de recuperació en persones jurídiques amb risc concedit per client/grup superior a 6 milions d'euros.
- Risc Contenciós, té la missió d'impulsar i controlar l'evolució dels procediments judicials, la detecció i identificació de les situacions concursals, mantenint la qualitat dels processos i vetllant per la màxima recuperació dels imports afectats.

- Quatre centres territorials de reestructuracions i recuperacions, que apliquen la política de reestructuracions i recuperacions en el seu àmbit territorial, resolent les propostes presentades per la xarxa i impulsant directament solucions de reestructuració i recuperació.

Així mateix depèn funcionalment de l'Àrea de Reestructuracions i Recuperacions un equip de Gestors de Recuperació de Mora, amb un responsable i un tècnic per cada Direcció Territorial Comercial, amb funcions de recuperació i impuls d'accions de reestructuració i recuperació a la xarxa.

2.1 Risc de crèdit

S'entén per risc de crèdit el risc actual o potencial en els beneficis i en el capital que sorgeix de la incapacitat d'un deutor per satisfer els termes del contracte amb la institució o de realitzar-los conforme a allò acordat.

2.1.1 Estratègies i processos per gestionar el risc

Els objectius que persegueix el Grup Catalunya Banc en la gestió del risc de crèdit són els següents:

- Complir de manera rigorosa en tot moment amb els requeriments establerts per la normativa interna i externa aplicable en matèria de contractació d'operacions, límits a la concentració de riscos, classificació comptable i cobertura dels mateixos.
- Establir els processos i procediments i dotar al Grup de les eines que li permetin disposar de la informació necessària sobre l'exposició al risc de crèdit, anàlisis d'operacions, seguiment de riscos i concentració de riscos, així com de les unitats necessàries amb atribucions i capacitats per a la presa de decisions adequades, que permetin portar a terme una gestió eficaç i coordinada del risc, possibilitant la realització d'anàlisis que permetin l'adopció de mesures considerant d'una manera integrada variables de risc i rendibilitat, i aconseguint, de l'esmentada manera, els objectius de gestió òptima del risc i de maximització de la rendibilitat del Grup associada al nivell de risc.

Per poder assolir aquests objectius, el Grup té establertes, entre d'altres, les següents polítiques:

- Tots els riscos analitzats segueixen els procediments d'anàlisis i el compliment de criteris d'aprovació establerts pel Grup en les seves polítiques, tant a nivell de detall d'operacions com del càlcul de riscos globals.
- Els nivells de concentració de riscos es mesuren tant a nivell individual com consolidat agrupant aquells que pertanyen al mateix grup econòmic.
- S'estableixen nivells màxims de la inversió creditícia per sectors, per percentatges de concentració, per titularitat i per activitat. Pel que respecta a la concessió de préstecs existeixen límits segons l'avaluació de scorings i ràtings. Així mateix, s'estableixen procediments de controls i seguiment dels riscos i es confecciona un informe de seguiment i control de límits que mensualment es reporta a l'Alta Direcció i trimestralment al Consell d'Administració. D'aquesta manera es limita el nivell d'exposició del Grup segons els objectius fixats pel mateix.

Part de les estratègies seguides pel Grup en relació amb la gestió del risc de crèdit, han estat les següents:

- Millora dels sistemes de mesurament de riscos del Grup, ràting i scoring (concessió i comportament), desenvolupant models específics adaptats a cada tipologia d'operacions a analitzar.
- Millora dels sistemes de mesurament d'alerta, que permetin la presa de decisions d'una manera àgil davant indicis del deteriorament de la situació financera dels acreditats.

- Especialització dels recursos humans i tècnics en totes les àrees implicades en la gestió i control del risc.
- Optimització de les estratègies de recuperació mitjançant el disseny de nous productes i alternatives de recuperació, intensificant esforços en aquelles mesures més eficients.

2.1.2 Sistemes de qualificació

El Grup Catalunya Banc compta amb sistemes de ràting de mesurament de risc de crèdit per a persones jurídiques i sistemes de scoring per a persones físiques per als segments propis que tenen models de qualificació interns. Els sistemes de qualificació de scoring són de dos tipus: de concessió (clients, no clients i residents estrangers) i de comportament (clients). Els requeriments de capital d'aquestes operacions es mesuren sota enfocaments IRB avançats, excepte per als segments de Corporativa i Sector Públic on s'aplica el mètode IRB bàsic.

Per als segments propis de Grans Empreses, Promotors i Promocions s'aplica, transitòriament, el mètode estàndard per al càlcul dels requeriments de capital. En el cas del segment de Grans Empreses aquest període transitori finalitza el 31/12/2012, per tant a partir del 01/01/2013 torna a aplicar-se l'enfocament IRB a aquesta cartera.

Adicionalment, per als segments que no compten amb sistemes interns de qualificació, els seus requeriments de capital es calculen sota enfocament estàndard. Existeix un "roll out" per a l'aplicació de l'enfocament IRB per als segments que són susceptibles de modelització.

Paral·lelament, el Grup Catalunya Banc ha desenvolupat una eina denominada Sistema de Valoració de Risc (SVR) per a la detecció anticipada del deteriorament de la qualitat creditícia de les persones jurídiques, permetent una ràpida aplicació de les accions necessàries per mitigar l'esmentat risc (restringir la disponibilitat d'actiu, augmentar garanties, etc.). Aquest sistema detecta mensualment un conjunt d'alertes de risc, a les quals s'incorpora un algoritme de càlcul que considera la relació global amb el client, per emetre una valoració del mateix.

L'objectiu del SVR, doncs, és avançar-se als possibles incompliments de les persones jurídiques recolzant la presa de decisions per gestionar el risc. Les diferents valoracions que el SVR pot atorgar a un client són: exclusió, risc molt baix, risc baix, risc mitjà, risc alt, risc molt alt, client en dubtós i situació concursal.

Davant d'un client amb valoració de risc alt o molt alt, el seu gestor haurà de realitzar les accions necessàries per reduir l'exposició amb aquest client o millorar les garanties associades a les seves operacions.

2.1.3 Entorn tecnològic

Els components interns que integren l'entorn tecnològic del model de risc de crèdit consisteixen en:

- aplicació de ràting per a persones jurídiques,
- aplicació de scoring per a persones físiques,
- SVR com eina de seguiment dels riscos de persones jurídiques,
- aplicació de risc d'impagats a l'entorn transaccional en l'àmbit de recuperacions on es recullen tots els impagats de cada client,
- base de dades de pèrdua esperada,
- eina SAP per al càlcul i reporting dels requeriments de capital regulatori.

En referència als components externs, es disposa d'aplicacions corporatives, tractament i emmagatzematge de les operacions d'actiu, a partir de les quals s'obté la informació de calibratge, d'expedients d'operacions creditícies i de dades procedents del sistema central a partir dels quals l'usuari aconsegueix informació de gestió.

2.2 Riscos associats a l'activitat de tresoreria

2.2.1 Estratègies i processos per gestionar els riscos

2.2.1.1 Risc de crèdit de l'activitat de tresoreria

Les polítiques específiques per al risc de crèdit de la tresoreria estableixen un sistema de límits de contrapart i emissor.

2.2.1.2 Límits de risc de contrapart

El Grup Catalunya Banc, fixa límits màxims d'exposició enfront del risc de contrapartida a partir de ràtings a curt i llarg termini atorgats per les agències de ràting, tenint en compte al seu torn els recursos propis i altres variables financeres i de mercat de les contrapartides amb les quals es desitja operar.

Aquests límits màxims són aprovats pel Consell d'Administració i es faculta al Comitè de Riscos Majoristes, segons la dinàmica dels mercats de crèdit, l'aplicació de límits més restrictius o la seva eliminació en aquells casos que es consideri necessari en funció de l'anàlisi intern de la informació disponible per a cada contrapartida.

2.2.1.3 Límits de risc emissor

El Grup Catalunya Banc té establerts límits de posició sobre títols de renda fixa amb risc emissor tant a nivell global, com individualment per a cada emissor.

L'Entitat aplica una metodologia anàloga a la utilitzada per al risc de contrapartida en la fixació de límits màxims d'inversió en concepte de risc emissor.

Aquests límits màxims són aprovats pel Consell d'Administració i es faculta al Comitè de Riscos Majoristes l'aplicació de límits més restrictius o la seva eliminació en aquells casos que es consideri necessari.

En aquest context per a l'establiment de límits de totes aquelles contrapartides cobertes pels models de ràting intern de l'Entitat, el Comitè de Riscos Majoristes utilitza els informes subministrats pel departament de Ràting Corporativa, Sector Públic i Solvència.

2.2.1.4 Risc de mercat

S'ha establert un sistema integral de límits per gestionar el risc de mercat derivat de l'activitat de Tresoreria, sobre els aspectes següents:

- Valor en Risc (VaR), pèrdua màxima probable dels diferents tipus de risc,
- sensibilitat als moviments de tipus d'interès,
- valor de mercat de les posicions per renda fixa, renda variable i mercaderies,
- posició per risc de canvi en les diferents divises.

Els límits per risc de mercat de la cartera gestionada per tresoreria estan aprovats pel Consell d'Administració. A nivell d'unitat de negoci el CRM ha aprovat límits més restrictius.

2.2.2 Abast i naturalesa dels sistemes de mesurament i d'informació dels riscos de mercat

El risc de la cartera gestionada per tresoreria es mesura en dues vessants:

- el risc de "spread" de crèdit de les posicions de renda fixa privada,
- el risc de mercat: tipus d'interès, renda variable, risc de "commodities" i tipus de canvi i volatilitat.

Les dues eines utilitzen una metodologia de VaR per simulació històrica dels factors de risc.

El departament de Risc de Mercat i Balanç, que depèn de la Direcció de Control i Gestió Global del Risc, realitza un seguiment diari dels límits de risc de mercat i, en el seu cas, dels excedits que poguessin produir-se.

En el cas que es produís algun excedit sobre els límits aprovats pel Consell d'Administració, el departament de Risc de Mercat i Balanç comunica, a la major brevetat possible, l'existència de tal situació a la Direcció de Control i Gestió Global del Risc i a la Direcció de l'Àrea de Tresoreria i Mercat de Capitals, que procedeix a la regularització immediata de l'excedit i només en el cas que es decidís proposar altres accions de regularització se sol·licita l'autorització al Comitè de Riscos Majoristes.

Amb una periodicitat trimestral es comunica al Consell d'Administració la situació de tots els límits.

A continuació es resum els sistemes implicats en el procés de mesurament i control del risc de mercat en la seva operativa diària:

- Càlcul del VaR per risc de mercat. El sistema KVaR, és una eina que permet calcular el Var de les posicions de Tresoreria utilitzant la metodologia de simulació històrica. El càlcul es realitza a un dia, amb un interval de confiança del 99% i un període d'observació de dos anys.
- Càlcul del VaR per risc de spread. El càlcul del Var a un dia per risc de spread per a les posicions de renda fixa privada està programat en una aplicació interna.

2.2.3 Polítiques de cobertura i reducció de risc de contrapart

En l'actualitat, en el Grup Catalunya Banc totes les operacions en derivats es fan baix contractes marc que permeten compensar exposicions en instruments derivats amb un mateix client en cas d'incompliment d'aquest últim.

A més, el Grup Catalunya Banc està portant a terme una política de mitigació del risc de crèdit amb totes les entitats financeres mitjançant la firma de contractes CSA (Credit Support Annex), que suposa la compensació de les operacions sobre derivats i forex i una reducció de l'exposició al risc de contrapartida. El CSA suposa un acord que garanteix el deute pendent entre els signants mitjançant la constitució de garanties, que en el nostre cas sempre són en efectiu (euros).

D'altra banda, el Grup Catalunya Banc té signats acords ISMA (International Securities Market Association) per a operacions amb pacte de recompra (repos), i el seu objectiu és mitigar el risc de crèdit com a conseqüència de l'evolució del preu del subjacent.

Actualment, les liquidacions en els acords CSA es realitzen diària o setmanalment i, per evitar grans diferències, es porten a terme conciliacions periòdiques tant a nivell de nombre d'operacions com del seu valor de mercat. En els acords ISMA les liquidacions sempre es realitzen amb periodicitat diària.

2.3 Risc operacional

S'entén per risc operacional la probabilitat d'incórrer en pèrdues causades per ineficiències personals o errors en processos, sistemes o factors externs. La gestió del risc operacional és un element que afecta directament a la generació de valor via resultats i indirectament a la reputació i a la confiança dipositada a l'Entitat pels agents socials, reguladors, clients i públic en general. Per aquest motiu, es pretén fomentar una cultura interna de sensibilitat i conscienciació sobre la importància del control del risc operacional en el Grup. Una manera de transmetre aquesta filosofia és mitjançant manuals normatius clars, adequadament estructurats i fàcils d'utilitzar, els quals estan a disposició de tota l'organització a través de l'eina de gestió qualitativa G.I.R.O.

Així mateix diversos departaments de l'Entitat tenen responsabilitats sobre l'adequació i el seguiment dels riscos i els seus controls. Com a mesura de gestió i mitigació del risc operacional el departament d'Auditoria Interna del Grup Catalunya Banc disposa de potents eines informàtiques que, mitjançant sistemes d'alertes, li permeten desenvolupar la gestió i el seguiment de les incidències relacionades amb el risc operacional de l'Entitat. Aquest mateix departament té, entre les seves principals funcions, la de prevenir i detectar desviacions operatives en els diferents

centres de gestió, acció que realitza en les auditories, tant presencials com a distància, que efectua periòdicament.

Dins de l'àmbit del risc operacional la Circular 3/2008 inclou un conjunt de propostes orientades a l'establiment d'un model de gestió que compleixi una sèrie d'estàndards de qualitat, basats en els pilars de suficiència de recursos propis, supervisió i transparència que s'estableixen.

Per a cada bloc del model de gestió estan definides unes línies de treball específiques:

- Identificació i avaluació. Elaboració d'un mapa detallat de processos, riscos i controls per a cada centre i per a les principals filials sobre el qual hi ha establert un procediment periòdic d'autoavaluacions que ofereix informació de tipus qualitatiu sobre els factors de risc i l'entorn de control.
- Seguiment. Es manté una base de dades històrica d'esdeveniments operacionals amb dades des de 1997 incloent algunes filials del Grup. Així mateix s'han implantat diversos procediments de captura, classificació i gestió d'esdeveniments per sistematitzar l'alimentació futura de la base de dades i, a la vegada, per centralitzar els mecanismes de resposta de l'Entitat. Aquesta captura d'esdeveniments és automàtica en més del 99% dels casos.
- Mitigació. Si en les autoavaluacions o en la captura d'esdeveniments es detecta un nivell de risc no desitjat existeix l'obligació per part de les diferents àrees o departaments de proposar un pla d'acció encaminat a reforçar el sistema de control.
- Mesurament. Catalunya Banc ha desenvolupat tasques de modelització estadística tant de les dades qualitatives com quantitatives. L'objectiu és poder estimar internament les pèrdues màximes que pot experimentar l'Entitat dins del marc dels escenaris més adversos en ares a garantir la suficiència de recursos propis i, per tant, la seva continuïtat.

La implantació i execució del cicle de gestió s'estableix com un dels objectius de l'Entitat. La ubicació de la funció garanteix l'apropiada segregació de funcions respecte a Auditoria Interna i les pròpies unitats de negoci i facilita la integració de la Gestió del Risc Operacional en el marc de la gestió global de riscos.

La xarxa de Coordinadors i Validadors de Risc Operacional és d'especial importància per assegurar l'adequada implantació del cicle de gestió en les àrees i departaments de negoci o suport. Són perfils amb el coneixement dels processos, riscos i controls del departament o àrea al qual pertanyen i això ho complementen amb ajuda i suport que reben des de risc operacional. La figura de Validador normalment coincideix amb el responsable del centre.

La informació necessària per identificar punts crítics i determinar solucions i accions correctives que mitiguin el risc operacional es tracta amb periodicitat trimestral al comitè de Control de Risc i Solvència. Amb això es transmeten i segueixen les polítiques i procediments de gestió del risc operacional a la resta de l'organització.

2.4 Risc en instruments de capital no inclosos en la cartera de negociació

El Grup Catalunya Banc té risc associat a les seves participacions estratègiques en empreses del grup, multigrup i associades, i de les seves posicions invertides en la cartera no de negociació.

El risc estratègic de la cartera de renda variable sorgeix de la presa de posició accionarial en alguna empresa, cotitzada o no.

La inversió o desinversió en aquestes posicions és una gestió estratègica que decideix el Consell d'Administració del Grup Catalunya Banc.

2.5 Risc de liquiditat

El risc de liquiditat és el risc al qual està exposada una entitat, consistent en no disposar de liquiditat suficient per fer front, en la data de venciment, a les seves obligacions de pagament amb tercers.

Els objectius de gestió del risc de liquiditat, juntament amb les polítiques associades a la gestió del mateix, són aprovats pel Consell d'Administració de Catalunya Banc.

L'Entitat gestiona el risc de liquiditat des d'una doble perspectiva: liquiditat operativa, gestionada per la unitat de curt termini de l'Àrea de Tresoreria i Mercat de Capitals, i liquiditat estructural, gestionada per la Direcció a través del Comitè d'Actius i Passius.

En l'anàlisi del risc de liquiditat de l'Entitat juga un important paper l'anàlisi del balanç per venciments, al qual s'incorporen necessitats futures de liquiditat i de finançament basades en les expectatives de desenvolupament i creixement futur de l'entitat. Aquest anàlisi es realitza en un escenari central o probable i en un d'estrès que permeten conèixer les necessitats de finançament de l'Entitat i projectar els pagaments i cobraments futurs que estima haurà de realitzar per poder anticipar-nos i prendre les mesures adequades davant de qualsevol previsió de desviació respecte dels nivells objectius i límits.

Amb caràcter general, l'Entitat disposa de diverses formes de captació de liquiditat, entre les quals es troben la captació de dipòsits i la reducció creditícia de clients, la disponibilitat de diverses línies de tresoreria davant organismes oficials, la captació de liquiditat del mercat interbancari i l'emissió de valors de deute en mercats majoristes. Aquesta última font de finançament, deguda a la crisi financera i de confiança financera que està afectant als mercats internacionals i nacionals, es troba actualment molt restringida, amb el que també es disposa de l'opció d'emissió de valors de deute i la seva retenció per poder obtenir liquiditat principalment davant el Banc Central Europeu.

2.6 Validació Interna

El departament de Validació Interna depèn directament de la Direcció de Control i Gestió Global del Risc i té com a objectiu principal emetre una opinió fonamentada i actualitzada sobre si els models funcionen com estaven previstos i si els resultats obtinguts són adequats per als diferents usos als quals s'apliquen.

La seva missió és vetllar per la qualitat, efectivitat i adequació del sistema avançat de gestió del risc del Grup Catalunya Banc.

La funció de Validació Interna cobreix tant aspectes qualitatius com quantitatius. Els elements essencials objecte d'anàlisi són els següents:

- metodologies,
- documentació,
- dades utilitzades,
- aspectes quantitatius,
- aspectes qualitatius: test d'ús i reporting, paper de l'Alta Direcció i controls interns,
- entorn tecnològic.

L'equip de validació és multidisciplinar, de manera que pot abordar amb garanties la validació dels diferents elements esmentats anteriorment amb competència tècnica suficient, fet que permet participar activament mitjançant l'opinió sobre modificacions dels models previs a la seva implantació així com cobrir el cicle anual de Validació Interna tal i com s'estableix en el Pla Anual de Validació.

2.7 Revisió global de la gestió de riscos

El departament d'Auditoria Interna, que depèn funcionalment de la Presidència Executiva, té com a objectiu fonamental l'examen i avaluació de manera contínua, independent i objectiva del model de gestió de riscos del Grup Catalunya Banc.

Té una funció independent i objectiva d'assessorament i consulta, concebuda per agregar valor i per millorar les operacions de l'organització, contribuint al compliment dels seus objectius i aportant un enfocament sistemàtic i disciplinat per avaluar i millorar l'eficàcia dels processos de gestió de riscos, control i govern.

L'organització d'Auditoria Interna del Grup Catalunya Banc assegura una revisió global de la gestió de riscos del Grup, al mateix temps que assoleix l'especialització necessària derivada d'una gestió avançada del risc.

Bàsicament, les funcions assignades respecte la revisió dels riscos són les següents:

- Valorar la qualitat, suficiència i efectivitat de l'estructura de control intern.
- Planificar, executar i efectuar el seguiment de les auditories de la xarxa comercial (in situ o a distància, segons planificació d'activitats), departaments centrals, filials i empreses del grup i del sistema d'informació del Grup Catalunya Banc.
- Assessorar sobre l'adequada implementació dels controls interns.
- Observar el compliment de les normes i procediments establerts.
- Verificar la bondat de la informació comptable, econòmica i financera.
- Prevenir i detectar qualsevol mena d'irregularitat.
- Identificar els aspectes de control afectats pel marc regulatori. Desenvolupar i executar programes de treball que assegurin l'adaptació al mateix.

Els aspectes analitzats en les revisions d'Auditoria Interna són els que es detallen a continuació:

- Compliment de les normes internes de gestió dels riscos. S'efectua una sistemàtica revisió d'adequació a la normativa interna, que inclou tant l'estructura de límits relacionats amb els diferents riscos, com els procediments que suporten els diferents processos.
- Utilització efectiva i adequada de les eines de gestió dels riscos pel conjunt de l'organització. Es realitzen una sèrie de comprovacions per assegurar que els models de gestió del risc estan efectivament integrats en l'operativa diària de tots els nivells de Catalunya Banc:
 - Confirmació de l'aplicació de la gestió del risc sobre la totalitat del Grup, no limitant-se a l'àmbit de Catalunya Banc.
 - Comprovació de la implantació de límits de risc, en funció del perfil de riscos de Catalunya Banc.
 - Revisió de la realització de les comunicacions pertinents amb la periodicitat i contingut suficients.
 - Verificació de l'efectiva implicació de l'Alta Direcció en la definició del perfil de risc i en la presa de decisions.
 - Comprovació de l'existència d'utilitzacions accessòries.
- Revisió dels mecanismes de control intern de la funció de riscos, de la seva adequació i del seu efectiu funcionament. Es revisa l'activitat de les diferents unitats que integren el departament de Validació Interna, el seu alineament amb la normativa o millors pràctiques emeses pels diferents organismes estatals i supraestatals, i es revisen o repliquen les proves efectuades per les esmentades unitats. Un gran nombre de proves realitzades tenen l'objectiu de verificar que els controls interns implantats per la funció de riscos són adequats i estan en funcionament. Es revisa l'adequació dels sistemes informàtics de gestió dels riscos, així com l'exactitud i suficiència de les dades utilitzades.
- Avaluació de les metodologies de mesurament de riscos. Per assegurar la integritat i replicabilitat dels models s'efectuen rèpliques dels paràmetres de risc de crèdit (PD, LGD, EAD i EL) i del càlcul de capital regulatori per risc operacional.

3. RECURSOS PROPIS COMPUTABLES

3.1 Resum de les principals característiques i condicions dels elements computats com recursos propis bàsics, de segona categoria i auxiliars

La Circular 3/2008 del Banc d'Espanya, en el capítol tercer, defineix les normes de la determinació del volum de recursos propis que els grups consolidables d'entitats de crèdit han de mantenir, i es defineixen les partides de balanç consolidat que constitueixen els recursos propis computables, així com les seves corresponents deduccions i límits.

Els recursos propis bàsics es caracteritzen per ser components dels recursos propis que poden ser utilitzats, immediatament i sense restricció, per a la cobertura de riscos o de pèrdues quan es produeixin, estant registrada la seva quantia lliure de tot impost previsible en el moment en el qual es calcula. Aquests elements mostren una estabilitat i permanència en el temps, a priori,

superior que la dels recursos propis de segona categoria. Tal com s'indica en l'apartat 3.2 següent, els recursos propis bàsics del Grup a 31 de desembre de 2012 estan formats, bàsicament, pel capital social, les reserves efectives i expresses i les participacions preferents emeses conforme a allò previst en la Disposició Addicional Segona de la Llei 13/1985, amb els límits assenyalats en la Norma onzena de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya.

Per la seva banda, es consideren recursos propis de segona categoria els definits en la Norma onzena de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya, amb els límits i deduccions establerts en aquesta Norma. Aquests recursos propis, si bé s'ajusten a la definició de recursos propis establerta en la norma vigent es caracteritzen per tenir, a priori, una volatilitat o grau de permanència menor que els elements considerats com recursos propis bàsics. Tal com es desglossa en l'apartat 3.2 següent, a 31 de desembre de 2012, els recursos propis de segona categoria del Grup estan formats, bàsicament, per part de la cobertura genèrica, pel superàvit entre provisions i pèrdua esperada i pels finançaments subordinades.

Així mateix, es consideren recursos propis auxiliars del Grup els definits en la lletra i) de l'apartat primer i en la lletra b) de l'apartat segon de la Norma onzena de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya. Els recursos propis auxiliars només es consideren a efectes de cobrir els riscos de preu i de tipus de canvi. A 31 de desembre de 2012 el Grup Catalunya Banc té recursos propis auxiliars per cobrir els requeriments de risc de mercat i risc de tipus de canvi.

Entre els conceptes que, d'acord amb allò disposat en la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya, poden formar part dels recursos propis computables d'una entitat existeixen determinats elements que per les seves característiques els fan homogenis respecte a la seva definició i característiques, de manera independent de l'entitat o Grup a la qual pertanyin. D'aquesta manera, conceptes com les reserves per beneficis no distribuïts, el resultat de l'exercici o els ajustos per valoració d'actius financers disponibles per a la venda, no varien quant a la seva definició i característiques, independentment de l'entitat en la qual siguin analitzats.

No obstant això, existeix una altra sèrie d'elements, que també formen part dels recursos propis, que per les seves característiques poden variar entre entitats, atenent a les condicions contractuals i a la pròpia naturalesa dels mateixos. A continuació es presenten les principals característiques d'aquest segon grup d'elements que formen part dels recursos propis del Grup a 31 de desembre de 2012:

a) Les participacions preferents no convertibles emeses pel Grup, que s'ajusten al que està disposat a l'article 7.1 de la Llei 13/1985, i que han estat emeses d'acord a la disposició addicional segona de la Llei. En el balanç de situació del Grup Consolidat, aquestes participacions s'han classificat com passius financers. Aquestes participacions preferents han estat emeses per Caixa Catalunya Preferents SA i Caixa Manresa Preferents SA, societats dependents del Grup Catalunya Banc, i que compleixen amb tots els requisits establerts per l'esmentada llei.

Milers d'euros

Emissió	Amortització	Nominal	Import computable com recursos propis ⁽¹⁾	Tipus d'interès
Novembre 1999	Perpètua	300.000	299.640	Variable
Gener 2001	Perpètua	180.000	179.775	Variable
Febrer 2005	Perpètua	30.000	29.991	Variable
Total		510.000	509.406	

⁽¹⁾ Existeixen títols de participacions preferents per import d'11.524 milers d'euros pignorats per finançament a clients, pel que no són computables com recursos propis principals tal com indica la normativa.

La resta de condicions d'aquestes emissions poden ser consultades en el fullet d'aquestes que es troben registrades a la Comissió Nacional del Mercat de Valors, podent ser consultades en la seva pàgina web (www.cnmv.es).

b) Deute subordinat: a 31 de desembre de 2012, el Grup està computant com recursos propis, d'acord al que està disposat segons la normativa en vigor, les següents emissions de deute subordinat realitzades per l'Entitat:

Milers d'euros				
Emissió	Amortització	Nominal	Import computable com recursos propis de segona categoria ¹	Tipus d'interès
Setembre 1988	Perpètua	12.020	11.902	Variable
Juny 1992	Perpètua	90.151	90.151	Variable
Gener 1998	Gener 2013	90.152	0	Variable
Juny 2000	Maig 2015	9.000	3.600	Variable
Novembre 2000	Octubre 2015	15.024	6.010	Variable
Maig 2001	Abril 2016	21.035	12.621	Variable
Novembre 2001	Octubre 2016	12.020	7.212	Variable
Febrer 2002	Gener 2017	15.000	12.000	Variable
Març 2002	Març 2012	18.000	0	Variable
Juny 2002	Juny 2012	12.000	0	Variable
Novembre 2002	Novembre 2017	25.000	20.000	Variable
Novembre 2002	Febrer 2013	20.000	0	Variable
Juliol 2003	Juliol 2018	20.000	20.000	Variable
Octubre 2003	Maig 2015	199.999	80.000	Del 3 al 6%
Novembre 2004	Febrer 2020	300.000	300.000	Del 3,50 al 5,25%
Maig 2006	Maig 2016	100.000	56.229	Variable
Octubre 2008	Desembre 2018	500.000	499.986	Variable
Total		1.459.401	1.119.711	

⁽¹⁾ Existeixen títols de deute subordinat per import de 15.718 milers d'euros pignorats per finançament a clients, pel que no són computables com recursos propis de segona categoria tal com indica la normativa.

3.2 Import dels Recursos Propis

A continuació es presenta el detall a 31 de desembre de 2012 dels recursos propis computables del Grup Consolidat, indicant cadascun dels seus components i deduccions, i desglossat en recursos propis bàsics, de segona categoria i auxiliars:

Milers d'euros

Recursos propis bàsics (Tier 1)	1.226.025
<i>Dels que: Core Capital</i>	875.858
Capital computable	9.084.000
Reserves	5.131
Resultats de l'exercici computables	(8.192.008)
Minusvàlues de la cartera	-
Interessos minoritaris	1.706
Participacions preferents	497.882
Actius immaterials	(1.218)
Fons de comerç	(21.753)
Deduccions	(147.715)
<i>Dels que: per superar el límit d'instruments híbrids (30% de RR.PP. bàsics)</i>	(122.514)
Recursos propis de segona categoria (Tier 2)	877.521
Excés sobre els límits de RR.PP. bàsics transferits a RR.PP. de segona categoria	122.514
Plusvàlues de la cartera	734
Cobertura genèrica relacionada amb exposicions sota el mètode estàndard	80.323
Imports positius resultants de la comparació en el mètode IRB entre ajustos per valoració per deteriorament d'actius i provisions davant pèrdues esperades	73.538
Finançaments subordinades i instruments similars	1.103.993
Deduccions	(503.581)
<i>Dels que: per excés de Fi.Subordinada al superar el 50% de RR.PP. bàsics</i>	(478.380)
Recursos propis auxiliars (Tier 3)	37.430
Composició de la deduccions ⁽¹⁾	(50.403)
Participacions en entitats financeres no consolidades en l'Entitat participa en més d'un 10%.	(4.034)
Participacions en entitats asseguradores i assimilades participades en més d'un 20%.	(42.727)
Pèrdues esperades de les exposicions de renda variable sota el mètode IRB	(3.642)
Total recursos propis computables	2.140.976

⁽¹⁾ Sense incloure els límits ni els excessos dels instruments híbrids perquè ja es troben deduïts directament del Tier corresponent segons normativa.

4. REQUERIMENTS DE RECURSOS PROPIS MÍNIMS

4.1 Requeriments de recursos propis mínims per risc de crèdit

A continuació es presenta l'import dels requeriments de recursos propis mínims del Grup per risc de crèdit a 31 de desembre de 2012, calculat, per a cada una de les categories a les quals s'ha aplicat el mètode estàndard, com un 8% de les exposicions ponderades per risc:

Milers d'euros ⁽¹⁾	Requeriments de recursos propis
Administracions centrals i bancs centrals	-
Administracions regionals i autoritats locals	4.867
Entitats del sector públic i institucions sense finalitat de lucre	14.870
Bancs multilaterals de desenvolupament	-
Organitzacions internacionals	-
Institucions	64.639
Empreses	152.503
Minoristes	58.210
Exposicions garantides per béns immobles	111.099
Exposicions en situació de mora	35.883
Exposicions d'alt risc	20.133
Bons garantits	-
Posicions en titulitzacions	157.752
Exposicions a curt termini enfront d'institucions i empreses	-
Exposicions enfront d'institucions d'inversió col·lectiva	154
Altres exposicions	139.705
Total requeriments per risc de crèdit calculats pel mètode estàndard	759.815

⁽¹⁾ Les partides incloses en cadascuna d'aquestes categories s'ajusten al que està disposat a la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya.

A continuació es presenta l'import dels requeriments de recursos propis mínims del Grup Consolidat per risc de crèdit a 31 de desembre de 2012, calculat, per a cada una de les categories a les quals s'ha aplicat el mètode basat en qualificacions internes, com un 8% de les exposicions ponderades per risc:

Milers d'euros ⁽¹⁾	Requeriments de recursos propis
Administracions centrals i bancs centrals	-
Institucions	114.491
Empreses	336.879
Minoristes	529.139
Renda variable	45.573
Posicions en titulitzacions	15
Total requeriments per risc de crèdit calculats pel mètode basat en qualificacions internes	1.026.097

⁽¹⁾ Les partides incloses en cadascuna d'aquestes categories s'ajusten al que està disposat a la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya.

L'import dels requeriments de recursos propis mínims per risc de contrapart en operacions de derivats del Grup Catalunya Banc, a 31 de desembre de 2012, i segons l'aplicació del mètode de valoració a preus de mercat és de 28.185 milers d'euros de les quals corresponen 24.587 i 3.598 milers d'euros al mètode estàndard i al mètode basat en qualificacions internes, respectivament.

A continuació es presenta el desglossament dels requeriments de recursos propis associats a la cartera de renda variable calculats d'acord amb el mètode IRB aplicant el mètode simple de ponderació de risc:

Milers d'euros	Requeriments de recursos propis
Instruments cotitzats	1.137
Altres exposicions de renda variable	44.436
Total requeriments de recursos propis de la cartera de la renda variable	45.573

4.2 Requeriments de recursos propis mínims per risc de contrapart i per risc de posició i liquidació de la cartera de negociació

A continuació es presenten els requeriments per risc de mercat de les posicions mantingudes en la cartera de negociació del Grup a 31 de desembre de 2012 aplicant el mètode estàndard en el seu càlcul:

Milers d'euros	Requeriments de recursos propis
Risc de posició de la cartera de renda fixa de negociació ⁽¹⁾	37.413
Risc general ⁽²⁾	14.813
Risc específic ⁽³⁾	22.600
Risc de posició en accions i participacions	17
Risc de participacions en institucions d'inversió col·lectiva	-
Risc per posicions en matèries primeres	-
Total requeriments de recursos propis per risc de posició de la cartera de negociació	37.430

⁽¹⁾ Calculat d'acord amb allò disposat en la Norma vuitanta-setena de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya

⁽²⁾ Calculat aplicant el mètode "en funció del venciment"

⁽³⁾ Calculat d'acord amb el tractament general per a posicions cobertes amb derivats de crèdit

A 31 de desembre de 2012 el risc de liquidació de la cartera de negociació té uns requeriments de 15 milers d'euros.

4.3 Requeriments de recursos propis mínims per risc de canvi i de la posició en or

Al no superar-se el 2% dels recursos propis computables els requeriments de recursos propis per risc de canvi i de la posició en or es consideren nuls.

4.4 Requeriments de recursos propis mínims per risc operacional

L'import dels requeriments de recursos propis mínims per risc operacional del Grup, a 31 de desembre de 2012 i, segons l'aplicació del mètode estàndard, és de 151.998 milers d'euros.

4.5 Procediments aplicats per a l'avaluació de la suficiència del capital intern

El Grup Catalunya Banc compta amb una metodologia d'estimació del capital econòmic que està integrat dins del procés d'autoavaluació de capital, quin objectiu és la determinació de les necessitats internes de capital seguint un enfocament estratègic. La metodologia utilitzada per Catalunya Banc compta amb dues vessants complementàries, una quantitativa i una altra qualitativa.

A través de la vessant quantitativa s'estima una xifra de capital per cobrir els riscos significatius als quals està exposada l'Entitat. La xifra s'elabora d'acord amb un model de capital econòmic enfocament 'top down'. La xifra es distribueix per les unitats de negoci més significatives en les que s'organitza l'Entitat. La metodologia de quantificació del risc utilitza una simulació Monte Carlo correlacionada que engloba el Risc de Crèdit, Mercat, Operacional i Balanç per estimar les pèrdues esperades i inesperades de l'activitat bancària. Aquesta metodologia es complementa amb un enfocament determinista per a aquells riscos on l'Entitat no ha adoptat un enfocament avançat (agregació dels requeriments de capital sota mètode estàndard).

La vessant qualitativa es basa en l'anàlisi del govern corporatiu i per tant en la gestió i control intern dels riscos. Complementa les estimacions quantitatives per a aquells riscos per als que s'estima xifra de capital i és única per a un altre tipus de riscos.

El resultat final és la xifra de capital necessària per cobrir els riscos una vegada mesurats i agregats, així com una planificació estratègica a tres anys en escenari central i de tensió que mostra l'evolució de l'esmentada xifra conforme a les previsions estratègiques i macroeconòmiques del moment. L'objectiu és el d'identificar les fonts i necessitats de capital futures per assegurar l'adequada relació entre el perfil de risc i els recursos propis que es preveuen.

4.6 Requeriments de capital principal establerts en el Reial Decret-Llei 2/2011 i segons la Circular 7/2012.

Amb data 19 de febrer de 2011 es va publicar el Reial Decret-Llei 2/2011, per al reforçament del sistema financer, que estableix de manera general un requisit de capital principal del 8% dels actius ponderats per risc, i del 10% en aquelles entitats que superin el 20% de finançament majorista i no tinguin distribuït almenys un 20% del seu capital o drets de vot entre tercers. El 10 de març de 2011, el Banc d'Espanya va fer públic el coeficient de capital principal a complir pel Grup Catalunya Banc, que era del 10% dels actius ponderats per risc. Les necessitats a 31 de desembre de 2012 de capital addicional per arribar a l'esmentat coeficient s'eleva a 1.685 milions d'euros.

D'altra banda, la Circular 7/2012, de 30 de novembre, del Banc d'Espanya, estableix a partir de l'1 de gener del 2013 els elements que formen part del nou capital principal, establint un nivell mínim del 9%, calculat segons els actius ponderats per risc, segons els requisits establerts en la Circular 3/2008, existint un dèficit de 1.367 milions d'euros.

Adicionalment, a la Llei 9/2012, de 14 de novembre, s'estableix un sistema de repartiment del cost derivat de la intervenció d'entitats entre el sector públic i els creditors privats (el que es denomina, en terminologia anglosaxona, "burden sharing"), en línia amb l'exigut pel Memoràndum d'Entesa. D'acord amb aquest sistema, els accionistes i les tenidores d'instruments híbrids de capital (participacions preferents i deute subordinat) podran ser obligats a assumir part de les pèrdues d'una entitat en reestructuració o resolució.

Amb les accions previstes del "burden sharing" es preveu que durant l'exercici 2013 es compleixi amb els requisits necessaris de la Circular 3/2008. Les ràtios de capital previstes post "burden sharing", seran les següents:

Milers d'euros	Després burden sharing ¹	
	Import	En %
Capital Principal	2.449.708	9,94%
Core Capital	2.473.858	10,02%
Recursos propis bàsics (Tier 1)	2.449.153	9,92%
Recursos propis totals	2.579.043	10,44%

¹ Proforma a 31 de desembre de 2012

5. INFORMACIÓ SOBRE ELS RISCOS DE CRÈDIT I DILUCIÓ

5.1 Definicions comptables i descripció dels mètodes utilitzats per determinar les correccions per deteriorament

En la Nota 2.8 de la memòria consolidada integrant dels comptes anuals del Grup Catalunya Banc de l'exercici 2012 es presenten les definicions de "morositat" i "posicions deteriorades" que són utilitzades en diferents apartats d'aquest informe.

Els conceptes de morositat i de posicions deteriorades als quals es fa referència en aquest document es basen en l'annex IX de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya.

El Grup Catalunya Banc considera que una posició està deteriorada per dos motius bàsics: per morositat i per altres raons diferents de la morositat.

Considera que un risc està deteriorat per raó de la morositat del client quan està impagat amb més de 90 dies d'antiguitat i no està classificat com fallit. Comprèn l'import total dels instruments de deute que tinguin qualsevol import vençut per principal, interessos o despeses pactats contractualment i els riscos contingents en els quals l'avalat hagi incorregut en morositat. Incorpora una definició de deteriorament a nivell client considerant com dubtosos per raó de morositat tots els saldos d'una clienta quan els saldos dubtosos i impagats superin el 25% dels imports pendents de cobrament.

A més de l'impagat, considera com altres raons de deteriorament de les posicions de risc aquelles que suposin un deteriorament de la solvència del client, com poden ser patrimoni negatiu, pèrdues continuades, endarreriment generalitzat de pagaments, existència de litigis o reclamacions de pagaments, entre d'altres, i sempre que no existeixin circumstàncies per classificar-los com fallits o dubtosos per raó de morositat.

Adicionalment a aquesta classificació el Grup també observa i classifica clients en seguiment especial d'acord a les indicacions de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya i classifica com subestàndard determinats col·lectius que poden estar en dificultats segons el moment econòmic.

En la Nota 2.18 dels comptes anuals consolidats es descriuen els mètodes utilitzats pel Grup en la determinació de les provisions per deteriorament per raó de risc de crèdit i en el càlcul de les provisions constituïdes sobre riscos i compromisos contingents associats al risc.

Durant l'exercici 2012 es va procedir a donar compliment als Reals Decret-Llei 2/2012 de 3 febrer i 18/2012 d'11 de maig sobre el sanejament del sector financer on s'estableixen correccions de valor per deteriorament en aquelles operacions de finançament relacionades amb el sector de promoció i construcció immobiliària i sobre els actius adjudicats. Tal com s'estableix en els esmentats Reals Decret-Llei, la constitució de les correccions de valor per deteriorament s'han realitzat íntegrament a l'exercici 2012.

5.2 Exposició al risc de crèdit a 31 de desembre de 2012

A 31 de desembre de 2012 el valor total de les exposicions al risc de crèdit del Grup, després dels ajustos indicats en les Normes tretzena i dissetena de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya i de correccions de valor per deteriorament d'actius que els corresponen, en el seu cas, puja a 70.760.873 milers d'euros, sense considerar els efectes de la reducció del risc de crèdit.

A continuació es presenta el valor mitjà durant l'exercici 2012 d'aquelles exposicions al risc de crèdit, netes d'ajustos i de pèrdues per deteriorament comptabilitzades, a les quals s'ha aplicat el mètode estàndard per estimar els seus requeriments de recursos propis per risc de crèdit i dilució:

Milers d'euros	Import mitjà de la EAD
Administracions centrals i bancs centrals	10.227.360
Administracions regionals i autoritats locals	371.286
Entitats del sector públic i institucions sense finalitat de lucre	809.040
Bancs multilaterals de desenvolupament	5.422
Organitzacions internacionals	2.270.715
Institucions	1.949.509
Empreses	2.759.074
Minoristes	815.282
Exposicions garantides per béns immobles	6.608.136
Exposicions en situació de mora	1.905.276
Exposicions d'alt risc	1.226.099
Bons garantits	-
Exposicions enfront d'institucions i empreses	-
Posicions en titulitzacions	3.951.264
Exposicions enfront d'institucions d'inversió col·lectiva	62.047
Altres exposicions	5.166.720
EAD mitjana de l'exercici 2012	38.127.230

Per la seva banda, a continuació es presenta el valor mitjà durant l'exercici 2012 d'aquelles exposicions al risc de crèdit, brutes d'ajustos i de pèrdues per deteriorament comptabilitzades, a les quals s'ha aplicat el mètode basat en qualificacions internes per estimar els seus requeriments de recursos propis per risc de crèdit i dilució:

Milers d'euros	Import mitjà de la EAD
Administracions centrals i bancs centrals	-
Institucions	1.759.663
Empreses	6.062.067
Minoristes	26.285.667
Renda variable	265.590
Posicions en titulitzacions	372.896
EAD mitjana de l'exercici 2012	34.745.883

5.3 Distribució geogràfica i per contrapart de les exposicions

A continuació es presenta el detall de les exposicions al risc de crèdit del Grup a 31 de desembre de 2012, netes dels ajustos establerts en la Norma dissetena de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya i de les pèrdues per deteriorament constituïdes, en el seu cas, desglossades per àrees geogràfiques:

Milers d'euros	EAD
Espanya	60.793.167
Resta de països de la Unió Europea ⁽¹⁾	9.622.702
Resta del món	345.004
EAD total a 31 de desembre de 2012	70.760.873

⁽¹⁾ Dels quals 9.084.000 milers d'euros corresponen a exposició amb el ESM

Per la seva banda, a continuació es presenta la distribució per tipus de contrapart de les exposicions al risc de crèdit, netes d'ajustos i de pèrdues per deteriorament comptabilitzades, en el seu cas, a 31 de desembre de 2012 del Grup, distingint entre aquelles exposicions a les quals s'ha aplicat el mètode estàndard i aquelles a les quals s'ha aplicat el mètode basat en qualificacions internes a l'efecte del càlcul dels requeriments de recursos propis per risc de crèdit:

a) Exposicions a les quals s'ha aplicat el mètode estàndard

Milers d'euros	EAD
Administracions centrals i bancs centrals	14.868.005
Administracions regionals i autoritats locals	337.140
Entitats del sector públic i institucions sense finalitat de lucre	1.250.463
Bancs multilaterals de desenvolupament	-
Organitzacions internacionals	9.082.861
Institucions	1.315.441
Empreses	1.906.291
Minoristes	825.766
Exposicions garantides per béns immobles	2.504.232
Exposicions en situació de mora	436.395
Exposicions d'alt risc	243.870
Bons garantits	-
Exposicions enfront d'institucions i empreses	-
Posicions en titulitzacions	3.256.394
Exposicions enfront d'institucions d'inversió col·lectiva	29.524
Altres exposicions	2.055.677
EAD mètode estàndard a 31 de desembre de 2012	38.112.059

b) Exposicions a les quals s'ha aplicat el mètode basat en qualificacions internes

Milers d'euros	EAD
Administracions centrals i bancs centrals	-
Institucions	1.603.226
Empreses	5.201.713
Minoristes	25.688.617
Renda variable	155.025
Posicions en titulitzacions	233
EAD mètode intern a 31 de desembre de 2012	32.648.814

5.4 Venciment residual de les exposicions

A continuació es presenta la distribució per venciment residual de les exposicions del Grup al risc de crèdit a 31 de desembre de 2012, netes d'ajustos i de pèrdues per deteriorament comptabilitzades en el seu cas, distingint entre aquelles exposicions a les quals s'ha aplicat el mètode estàndard i aquelles a les quals s'ha aplicat el mètode basat en qualificacions internes per al càlcul dels requeriments de recursos propis:

a) Exposicions a les quals s'ha aplicat el mètode estàndard

Milers d'euros	Termini de venciment residual a 31 de desembre de 2012				
	A la vista	Fins a 3 mesos	Entre 3 mesos i 1 any	Entre 1 i 5 anys	Més de 5 anys
Administracions centrals i bancs centrals	724.424	15.659	207.802	12.701.275	1.218.845
Administracions regionals i autoritats locals	2.085	667	27.685	84.147	222.556
Entitats del sector públic i institucions sense finalitat de lucre	928	777	26.107	11.897	1.210.754
Bancs multilaterals de desenvolupament	-	-	-	-	-
Organismes internacionals	-	-	1.458.624	7.624.237	-
Entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió	27.265	937.989	72.837	25.392	251.958
Empreses	13.914	76.184	177.422	298.566	1.340.205
Minoristes	583.231	11.491	40.732	108.412	81.900
Exposicions garantides per béns immobles	36.269	10.889	10.715	146.372	2.299.987
Exposicions en situació de mora	67.069	3.882	19.492	35.251	310.701
Exposicions d'alt risc	4.410	8.294	34.105	8.416	188.645
Bons garantits	-	-	-	-	-
Posicions en titulitzacions	-	11.050	1.659.427	1.555.758	30.159
Exposicions a curt termini enfront d'institucions i empreses	-	-	-	-	-
Exposicions enfront d'institucions d'inversió col·lectiva	1	26.082	36	-	3.405
Altres exposicions	9.377	35.426	164.091	616.843	1.229.940
EAD mètode estàndard	1.468.973	1.138.390	3.899.075	23.216.566	8.389.055

b) Exposicions a les quals s'ha aplicat el mètode basat en qualificacions internes

Milers d'euros	Termini de venciment residual a 31 de desembre de 2012				
	A la vista	Fins a 3 mesos	Entre 3 mesos i 1 any	Entre 1 i 5 anys	Més de 5 anys
Administracions centrals i bancs centrals	-	-	-	-	-
Institucions	30.286	1.736	60.082	114.512	1.396.610
Empreses	265.778	269.743	736.215	1.113.750	2.816.228
Minoristes	36.475	36.680	138.476	912.505	24.564.480
Renda variable	155.025	-	-	-	-
Posicions en titulitzacions	-	-	-	-	233
EAD mètode intern	487.564	308.159	934.773	2.140.767	28.777.551

5.5 Distribució geogràfica i per contraparts de les posicions deteriorades

5.5.1 Exposicions deteriorades per contrapart

A continuació es presenta el valor de les exposicions deteriorades i en situació de mora a 31 de desembre de 2012, desglossats per tipus de contrapart. La informació es presenta de manera separada per a aquelles exposicions a les quals s'aplica el mètode estàndard i per a aquelles a les quals s'aplica el mètode basat en qualificacions internes a l'efecte de determinar els requeriments de recursos propis per risc de crèdit. No s'inclouen les provisions relatives al mètode basat en qualificacions internes, ja que no intervenen en el càlcul de l'exposició.

a) Exposicions a les quals s'ha aplicat el mètode estàndard

Milers d'euros	EAD ⁽¹⁾	EAD mora
Administracions centrals i bancs centrals	-	-
Administracions regionals i autoritats locals	1.274	1.274
Entitats del sector públic i institucions sense finalitats de lucre	4.714	3.480
Bancs multilaterals de desenvolupament	-	-
Organitzacions internacionals	-	-
Entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió	12	-
Empreses	200.725	55.472
Minoristes	224.223	223.898
Exposicions garantides per béns immobles	234.154	148.403
Exposicions d'alt risc	-	-
Bons garantits	-	-
Posicions en titulitzacions	-	-
Exposicions a curt termini enfront d'institucions i empreses	-	-
Exposicions enfront d'institucions d'inversió col·lectiva	74	74
Altres exposicions	15.089	3.794
Exposicions deteriorades mètode estàndard	680.265	436.395

⁽¹⁾ Inclou posicions deteriorades (posicions sobre les quals s'ha registrat algun tipus de deteriorament), incloses operacions en mora.

b) Exposicions a les quals s'ha aplicat el mètode basat en qualificacions internes

Milers d'euros	EAD ⁽¹⁾	EAD mora
Administracions centrals i bancs centrals	-	-
Institucions	46.098	18.123
Empreses	2.019.112	796.142
Minoristes	3.462.274	1.677.615
Renda variable	-	-
Posicions en titulitzacions	-	-
Exposicions deteriorades mètode intern	5.527.484	2.491.880

⁽¹⁾ Inclou posicions deteriorades (posicions sobre les quals s'ha registrat algun tipus de deteriorament), incloses operacions en mora.

5.5.2 Exposicions deteriorades per àrea geogràfica

Per la seva banda, a continuació es presenta el valor de les exposicions deteriorades i de les quals es troben en situació de mora a 31 de desembre de 2012, desglossades per àrees geogràfiques:

Milers d'euros	EAD ⁽¹⁾	EAD mora
Espanya	6.124.911	2.898.767
Resta de països de la Unió Europea	75.850	23.969
Resta del món	6.988	5.539
Exposicions deteriorades totals	6.207.749	2.928.275

⁽¹⁾ Inclou posicions deteriorades, sobre les quals s'ha registrat algun tipus de deteriorament, incloses operacions en mora.

5.6 Variacions produïdes en l'exercici 2012 en les pèrdues per deteriorament i provisions per a riscos i compromisos contingents per risc de crèdit

Les variacions que s'han produït durant l'exercici 2012 en les pèrdues per deteriorament per risc de crèdit comptabilitzades pel Grup i en les provisions per a riscos i compromisos contingents per risc de crèdit s'ajusten al que està disposat en la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, tant en el tipus de pèrdues i provisions constituïdes, com en la metodologia aplicada per al seu càlcul (veure apartat 5.1 d'aquest document).

El detall de les modificacions realitzades en l'exercici de les correccions de valor per deteriorament d'actius i en les provisions per riscos i compromisos contingents per raó de risc de crèdit es troba recollit en les Notes 12.3 i 22, respectivament, de la memòria del Grup Catalunya Banc a 31 de desembre de 2012. Addicionalment, en la Nota 12.3 de l'esmentada memòria es recull l'import de les provisions corresponents als actius en suspens recuperats i als actius donats de baixa del balanç.

5.7 Informació sobre el risc de crèdit de contrapart del Grup

La metodologia utilitzada per determinar les exposicions al risc de contrapart és la mateixa per al capital intern i capital regulatori. El risc de contrapart es controla en el departament de Risc de Mercat i Balanç, i les seves polítiques i objectius de gestió i l'estructura de límits establerta, estan descrits en el punt 2.2 d'aquest document.

Per als productes de tresoreria afectats pel risc de contrapart, com per als derivats i les repos, es determina el valor de l'exposició seguint els criteris definits en la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya. El valor de l'exposició al risc de contrapart en el cas d'operacions en derivats és el resultat de sumar el cost de reposició dels contractes de netting amb valor net positiu i l'import del risc de crèdit potencial futur de cada instrument o operació (add-on). Es determinen els add-on en funció del tipus de subjacent i venciment residual de l'operació en aplicació de la Norma setanta-tresena de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya, tenint en compte l'aplicació de contractes de netting. En alguns casos es redueix aquesta exposició mitjançant les garanties en efectiu rebudes en virtut dels acords de col·laterals pactats (entitats financeres).

Segons la contrapart es determina l'exposició ponderada conforme a allò disposat a les seccions primera i segona del capítol quart de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya, respecte del mètode estàndard i el mètode IRB, segons correspongui. Als clients que tenen ràting intern actualitzat, i per tant una PD interna assignada, se'ls aplica el mètode IRB bàsic. A la resta de clients se'ls aplica el mètode estàndard.

A continuació es presenta el detall de l'exposició creditícia del Grup al risc de contrapart per la seva operativa en derivats a 31 de desembre de 2012, estimada com l'import de l'exposició creditícia del Grup per aquests instruments financers, neta de l'efecte dels corresponents acords de compensació contractual i de les garanties rebudes de les contraparts de les operacions:

Milers d'euros	Exposició creditícia
Valor raonable positiu dels contractes	2.152.123
Menys: efecte d'acords de compensació	-1.041.798
Més: exposició potencial (add-on)	194.343
Exposició creditícia després de la compensació	1.304.668
Menys: efecte de les garanties rebudes	-831.427
Exposició creditícia en derivats després de la compensació i de les garanties	473.241

5.7.1 Operacions amb derivats de crèdit

Actualment el Grup no té contractada cap operació de derivats de crèdit classificats comptablement com de cobertura d'una part del risc de crèdit al qual es troba exposat. A continuació es presenta el detall del nomenclator de les operacions de derivats de crèdit contractats pel Grup a 31 de desembre de 2012, no classificats comptablement com de cobertura:

Milers d'euros	Import nomencl
Derivats de crèdit: Permutes de risc de crèdit (CDS)	
Dels que: Protecció comprada	108.200
Dels que: Protecció venuda	134.200
Total	242.400

6. RISC DE CRÈDIT: MÈTODE ESTÀNDARD

6.1 Identificació de les agències de qualificació externa utilitzades

Per determinar les ponderacions de risc dels clients de la tresoreria, es reconeixen com admissibles les agències de ràtings externes Moody's Investors Service Limited, Standard & Poor's i Fitch Ràtings.

No es distingeixen les exposicions per a les quals s'ha utilitzat una, dos o tres qualificacions creditícies.

6.2 Descripció del procés d'assignació de qualificacions creditícies d'emissions públiques de valors a actius comparables

S'aplica la regla d'assignació que defineix la Norma vint-i-unena de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya:

- Quan, per a una exposició qualificada, només es disposa d'una qualificació creditícia, s'utilitzarà aquesta qualificació per determinar la ponderació de risc.
- Quan, per a una exposició qualificada, es disposi de dues qualificacions creditícies i aquestes qualificacions corresponguin a dues ponderacions de risc diferents, s'aplicarà a l'exposició la ponderació de risc més alta.

- Quan, per a una exposició qualificada, es disposi de més de dues qualificacions creditícies, s'utilitzen les dues qualificacions creditícies que produeixin les ponderacions més baixes. Si les dues ponderacions de risc més baixes coincideixen, s'aplicarà aquesta ponderació, si no coincideixen, s'aplicarà la més alta de les dues.

6.3 Efecte en les exposicions al risc de l'aplicació de tècniques de reducció del risc i exposicions deduïdes directament dels recursos propis

A continuació es presenta un detall de les exposicions al risc de crèdit del Grup a 31 de desembre de 2012 a les quals s'ha aplicat el mètode estàndard per a la seva estimació, abans i després d'aplicar les tècniques de reducció de risc que permet la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya, desglossat per categories d'exposició i per graus de qualitat creditícia (mesurats en funció del percentatge aplicat a l'efecte de calcular el valor de l'exposició ponderada per risc):

Milers d'euros	EAD classificada per percentatge de ponderació aplicat en funció del grau de qualitat creditícia de cada exposició						
	0%-20%	35%	50%	75%-77%	100%	150%	Altres %
Administracions centrals i bancs centrals							
Valor de l'exposició abans de l'aplicació de tècniques de reducció de risc	14.874.981	-	-	-	-	-	-
Valor de l'exposició després de l'aplicació de tècniques de reducció de risc	14.874.981	-	-	-	-	-	-
Administracions regionals i autoritats locals							
Valor de l'exposició abans	436.549	-	-	-	-	-	-
Valor de l'exposició després	436.296	-	-	-	-	-	-
Entitats del sector públic i institucions sense ànim de lucre							
Valor de l'exposició abans	1.082.853	-	-	-	206.810	-	-
Valor de l'exposició després	1.082.853	-	-	-	204.794	-	-
Banc Multilaterals de Desenvolupament							
Valor de l'exposició abans	-	-	-	-	-	-	-
Valor de l'exposició després	-	-	-	-	-	-	-
Organitzacions internacionals							
Valor de l'exposició abans	9.082.861	-	-	-	3	-	-
Valor de l'exposició després	9.082.861	-	-	-	3	-	-
Entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió							
Valor de l'exposició abans	2.023.512	-	673.817	-	830.293	-	-
Valor de l'exposició després	214.315	-	672.737	-	521.879	-	-
Empreses							
Valor de l'exposició abans	-	-	-	-	2.847.837	-	-
Valor de l'exposició després	-	-	-	-	2.723.940	-	-
Minoristes							
Valor de l'exposició abans	-	-	-	1.941.790	348.768	-	-
Valor de l'exposició després	-	-	-	1.869.512	348.768	-	-
Exposicions garantides per béns immobles							
Valor de l'exposició abans	5.444	1.581.704	232.398	205.454	736.060	-	-
Valor de l'exposició després	5.444	1.581.704	232.398	205.455	736.059	-	-
Exposicions en situació de mora							
Valor de l'exposició abans	-	-	12.272	-	431.972	63.045	-
Valor de l'exposició després	-	-	12.272	-	427.115	48.909	-
Exposicions d'alt risc							
Valor de l'exposició abans	-	-	-	-	242.810	31.763	-
Valor de l'exposició després	-	-	-	-	240.000	30.556	-
Posicions en titulitzacions							
Valor de l'exposició abans	-	-	3.227.642	-	-	-	28.752
Valor de l'exposició després	-	-	3.227.642	-	-	-	28.752
Exposicions front institucions i empreses							
Valor de l'exposició abans	-	-	-	-	-	-	-
Valor de l'exposició després	-	-	-	-	-	-	-
Exposicions front d'institucions d'inversió col·lectiva							
Valor de l'exposició abans	193.395	-	-	-	778	307	-
Valor de l'exposició després	28.973	-	-	-	442	307	-
Altres exposicions							
Valor de l'exposició abans	309.361	-	-	-	1.760.670	-	-
Valor de l'exposició després	309.361	-	-	-	1.757.894	-	-
Total abans	26.008.956	1.581.704	4.146.129	2.147.244	7.406.001	95.115	28.752
Total després	26.035.084	1.581.704	4.145.049	2.074.967	6.960.894	79.772	28.752

7. RISC DE CRÈDIT: MÈTODE BASAT EN QUALIFICACIONS INTERNES

7.1 Informació general

El Grup Catalunya Banc disposa de models interns de scoring per a persones físiques i de ràting per a persones jurídiques que estan plenament implantades en la gestió diària de l'entitat. Es tracta de models estadístics, estalvi per als segments de Corporativa i Sector Públic, on s'utilitza un model expert seguint la metodologia aplicada per Standard & Poor's.

Tots els models de qualificació de risc han estat empleats per al càlcul dels requeriments mínims de capital per risc de crèdit pel mètode IRB avançat, a excepció dels segments de Corporativa i Sector Públic que van pel mètode IRB bàsic. Per a les carteres de Grans Empreses, Promotors i Promocions s'aplica transitòriament el mètode estàndard. En el cas de Grans Empreses, aquest període transitori finalitza en 31/12/2012, moment a partir del qual torna a aplicar-se el mètode IRB avançat a aquesta cartera.

A l'efecte de gestió del risc de crèdit el Grup Catalunya Banc disposa de les següents eines:

- **Models de scoring de comportament.**

Es disposa d'un model comportamental per a persones físiques que permet avaluar mensualment la qualitat creditícia dels clients del Grup Catalunya Banc. Aquest model assigna una puntuació que permet ordenar els clients segons la seva qualitat creditícia i calcula la capacitat addicional d'estalvi dels clients d'acord amb la seva operatòria amb el Grup Catalunya Banc. A partir de la capacitat addicional d'estalvi de la clienta, el model assigna quotes addicionals de préstecs, límits de targetes i descoberts al client.

Utilitats del model comportamental en el Grup Catalunya Banc quant a la gestió del risc:

- Per a la concessió d'operacions de préstecs. Si el límit sol·licitat pel client és inferior al límit assignat pel scoring, l'operació ja no passarà per scoring de concessió i es podrà aprovar l'operació sempre que es cregui oportú.
- Gestiona proactivament el càrrec de domiciliacions en descobert dels clients.
- Permet fer accions proactives de màrqueting dirigides al públic objectiu a la vegada d'impulsar accions concretes.
- Permet detectar una baixada de la qualitat creditícia de la cartera del Grup Catalunya Banc, fet que permet anticipar-se i fer accions sobre això.

- **Models de scoring de concessió**

Catalunya Banc disposa de models de concessió per a préstecs destinats a persones físiques. Aquests models analitzen la qualitat creditícia dels sol·licitants d'una operació segons variables socioeconòmiques i, en el cas de clients, també de variables d'operatòria referides al moment de la sol·licitud. Els models assignen com output una puntuació a l'operació, posteriorment aquesta puntuació es divideix en cinc trams: risc molt baix, risc baix, risc indeterminat, risc alt i risc molt alt.

La valoració atorgada per aquests models vincula la concessió de l'operació. No es pot aprovar l'operació en l'àmbit de la xarxa si l'operació té una valoració de risc alt o molt alt.

- **Models de Ràting.**

Catalunya Banc disposa de models de ràting per als segments d'Empreses i Promotors Immobiliaris.

S'han dissenyat models de ràting per als segments de: Mini-microempreses, Microempreses, Petites Empreses, Mitjanes Empreses, Grans Empreses, Grans i Petits Promotors.

Aquests models permeten conèixer la qualitat creditícia de la cartera de clients. Per obtenir la qualificació, els models utilitzen informació financera, informació de CIRBE, informació d'incidències, informació corresponent a l'operativa del client amb l'Entitat, així com informació qualitativa derivada del coneixement que el gestor té del client.

Per qualificar als clients corresponents als segments d'empreses Corporatives i clients de Sector Públic els models de ràting es basen en la metodologia d'anàlisi de Standard & Poor's.

▪ **Model de vinculació per a Persones Jurídiques**

La valoració atorgada per aquests models es basa en la qualitat creditícia del client i la concessió d'operacions d'actiu està vinculada a aquesta valoració de risc.

Aquest model de vinculació s'aplica a les operacions dels clients que pertanyin als segments d'Empreses, Promotors Immobiliaris, Corporativa i Sector Públic.

D'acord amb la puntuació de Ràting del client es defineixen cinc trams: risc baix, risc mitjà, risc mitjà-alt, risc alt i risc molt alt. Amb l'aplicació d'aquest model no es pot aprovar l'operació en l'àmbit de la xarxa si aquesta ha obtingut una recomanació de risc mitjà-alt, alt o molt alt.

▪ **RAROC.**

En totes les operacions de Banca d'Empreses es mesura tant el RAROC com els actius ponderats per risc i s'aprova segons els dos paràmetres. El RAROC mesura la relació entre els ingressos obtinguts per l'operació respecte el cost en termes de recursos propis que suposa.

La utilització del RAROC en el procés de concessió té per objectiu avaluar la rendibilitat ajustada al risc de les operacions considerant el cost en recursos propis que aquestes generen.

Es realitza a més una gestió activa del capital, és a dir, una anàlisi i revisió contínua dels procediments d'estimació dels Actius Ponderats per Risc d'acord amb els requisits regulatoris (via detecció de possibles errors o punts de millora en el càlcul dels mateixos), amb la finalitat d'optimitzar el consum de recursos propis de l'Entitat.

Mecanismes utilitzats per al control dels sistemes interns de qualificació incloent una descripció de la seva independència, responsabilitat, i procediments de revisió.

Validació Interna té com a missió vetllar per la qualitat, efectivitat i adequació dels models de gestió del risc utilitzats pel Grup Catalunya Banc, sempre amb esperit crític i de manera independent a qui els desenvolupa. En aquest marc, Validació Interna, intervé activament en el control dels sistemes interns de qualificació mitjançant la revisió de la bondat del model, ja sigui mitjançant l'avaluació de la capacitat de discriminació del mateix, com a través del seu ús efectiu en la gestió.

Adicionalment, Validació Interna emet opinió sobre les modificacions dels models o metodologies d'estimació, previ a la seva implantació.

7.2 Descripció del procés d'assignació de qualificacions

Com ja s'ha esmentat en l'apartat anterior d'aquest informe, existeixen mètodes basats en qualificacions internes per a les següents carteres del Grup Catalunya Banc:

- **Empreses.** A l'any 2003 es va portar a terme la implantació dels ràtings d'empreses. Durant l'any 2008 es va portar a terme un ajust en els criteris de càlcul del model. L'any 2009 es va iniciar un procés de revisió de tots els models de ràting d'empreses (a excepció de corporatives) amb l'objectiu d'ajustar-los al perfil actual de la cartera de Catalunya Banc. Els nous models de ràting es van implantar l'octubre de 2011.
- **Corporativa i Sector públic.** En l'any 2003 es va portar a terme la primera implantació del ràting. Durant l'any 2008 es va implantar un nou model de Corporativa i Sector Públic basat en la metodologia d'anàlisi de Standard & Poor's.

- Promotors Immobiliaris. A l'any 2003 es va portar a terme la implantació dels ràtings de Promotors. A l'any 2009 es va iniciar un procés de revisió d'aquests models amb l'objectiu d'ajustar-los al perfil actual de la cartera de Catalunya Banc. Els nous models de ràting es van implantar l'octubre de 2011.
- Minoristes. El Grup Catalunya Banc disposa de models de concessió de préstecs personals i hipotecaris. La implantació d'aquests dos models va tenir lloc a l'any 2000 per a préstecs personals i a l'any 2002 per a préstecs hipotecaris. Aquests models es revisen periòdicament per ajustar-los al perfil de la població en cada moment. També es disposa d'un model de comportament que avalua tota la cartera de clients i assigna una puntuació a nivell client. Aquest model es va implantar a l'any 2001.

Les puntuacions outputs d'aquests models es calibren anualment donant com a resultat la probabilitat de mora a 1 any calculada a nivell client per als segments d'Empreses i Promotors i a nivell operació per a Minoristes. Es calculen dues probabilitats de mora diferenciant la seva aplicació a l'efecte regulatori (es té en compte un cicle econòmic complet) o a l'efecte de gestió (considerant dades de l'últim any).

El Grup, a més de la probabilitat d'incompliment a 1 any (PD), també disposa de càlculs de severitat (LGD) i de factor de conversió (CCF's) per a aquests segments (estalvi per als segments de Corporativa i Sector Públic on s'opta per un enfocament de IRB Bàsic). A partir d'aquests tres paràmetres es calcula la PE associada a cada operació de risc.

Pel càlcul de la severitat es prenen eixos de segmentació diferencials, com ara el producte, el segment intern i les garanties de l'operació (fiadors, garanties reals/personals, LTV). La primera estimació de la severitat que es va portar a terme va ser en l'any 2004 i durant aquests últims anys se n'han anat incorporant millores en línia amb els requeriments del supervisor. Aquestes estimacions es revisen anualment incorporant en cada procés un any addicional d'informació sobre el conjunt de recuperació dels incompliments analitzats.

Pel que fa al càlcul dels factors d'exposició es té en compte el percentatge d'utilització de les línies. De la mateixa manera que la severitat, la primera estimació dels factors d'exposició que es va portar a terme va ser en l'any 2004 i durant aquests últims anys se n'han anat incorporant millores seguint els requeriments normatius i les directrius proposades pel Banc d'Espanya. Aquestes estimacions es revisen anualment incorporant en cada procés un any addicional d'informació sobre l'evolució en la utilització de les línies durant els dotze mesos anteriors a la seva entrada en mora.

Validació Interna, dins del seu cicle de validació, revisa l'estimació dels paràmetres de risc (PD, LGD i CCF's). En concret per a la PD es realitza una revisió de la metodologia per a les carteres més importants. D'altra banda, en totes les carteres es compara la PD estimada respecte la PD observada, tant a nivell regulatori com nivell de gestió. De la mateixa manera, per a la LGD i CCF's es realitzen estudis similars.

Més informació sobre l'anàlisi comparatiu de les estimacions realitzades es troba a l'apartat 7.5 "Anàlisi comparatiu de les estimacions realitzades".

El càlcul de les exposicions ponderades per risc de crèdit a la categoria de renda variable s'efectua pel mètode simple detallat en la Norma vint-i-cinquena de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya, i la PE en la Norma vint-i-sisena de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya.

7.3. Valors d'exposició

A continuació es presenta el valor de l'exposició al risc de crèdit a 31 de desembre de 2012, desglossat per categories de riscos, als quals el Grup aplica el mètode basat en qualificacions internes a l'efecte de determinar els seus requeriments de recursos propis mínims associats a aquest risc:

Milers d'euros	EAD
Administracions centrals i bancs centrals	-
<i>Dels que: exposicions en les quals s'utilitzen estimacions dels paràmetres de pèrdues en cas d'incompliment o de factors de conversió propis</i>	-
Institucions	1.603.226
<i>Dels que: exposicions en les quals s'utilitzen estimacions dels paràmetres de pèrdues en cas d'incompliment o de factors de conversió propis</i>	-
Empreses	5.201.713
<i>Dels que: exposicions en les quals s'utilitzen estimacions dels paràmetres de pèrdues en cas d'incompliment o de factors de conversió propis</i>	2.877.195
Minoristes	25.688.617
Renda variable	155.025
Posicions en titulitzacions	233
EAD mètode intern a 31 de desembre de 2012	32.648.814

Els graus de qualitat creditícia representen l'escala mestra que és uniforme per a tots els models de l'entitat i que es determina segons la probabilitat de mora associada als models de ràting i scoring.

7.3.1 Institucions

A continuació es presenta, per a cada grau de deutor, determinada informació sobre les exposicions mantingudes pel Grup a 31 de desembre de 2012 en aquesta categoria de riscos, per a les quals s'està calculant els seus requeriments de recursos propis mínims per risc de crèdit en aplicació del mètode basat en qualificacions internes:

Milers d'euros	EAD ⁽¹⁾	LGD ⁽²⁾ (%)	Ponderació de risc mitjana (%) ⁽³⁾	Factors de conversió	
				Compromisos no disposats	Exposició mitjana
(IRB) – Bàsic					
Grau 5	1.407.303	45,00%	87,54%	65.631	40.760
Grau 6	77.251	45,00%	119,81%	8.711	926
Grau 7	72.574	45,00%	146,88%	3.886	2.579
Grau 10	46.098	44,99%		2.436	355
	1.603.226			80.664	44.620

⁽¹⁾ Determinada per la suma dels imports disposats i no disposats a 31 de desembre de 2012.

⁽²⁾ Percentatge estimat com mitjana ponderada per risc.

⁽³⁾ Percentatge estimat com mitjana ponderada per exposició.

7.3.2 Empreses

A continuació es presenta, per a cada grau de deutor, determinada informació sobre les exposicions mantingudes pel Grup a 31 de desembre de 2012 en aquesta categoria de riscos, per a les quals s'està calculant els seus requeriments de recursos propis mínims per risc de crèdit en aplicació del mètode basat en qualificacions internes:

Milers d'euros	EAD ⁽¹⁾	LGD (%) ⁽²⁾	Ponderació de risc mitjana (%) ⁽³⁾	Factors de conversió	
				Compromisos no disposats	Exposició mitjana
(IRB) - Avançat					
Grau 3	42.738	51,37%	36,34%	54.158	37.461
Grau 4	32.570	30,13%	49,83%	4.289	3.327
Grau 5	162.261	37,81%	64,47%	60.902	34.364
Grau 6	408.022	40,44%	93,64%	177.207	89.949
Grau 7	430.698	42,62%	126,79%	117.490	58.610
Grau 8	206.567	42,03%	171,24%	49.500	24.359
Grau 9	188.024	33,88%	177,52%	20.982	9.727
Grau 10	1.406.315	47,82%	38,53%	135.398	46.380
	2.877.195			619.926	304.177

⁽¹⁾ Determinada per la suma dels imports disposats i no disposats a 31 de desembre de 2012.

⁽²⁾ Percentatge estimat com mitjana ponderada per risc.

⁽³⁾ Percentatge estimat com mitjana ponderada per exposició.

Milers d'euros			Factors de conversió		
(IRB) - Bàsic	EAD ⁽¹⁾	LGD (%) ⁽²⁾	Ponderació de risc mitjana (%) ⁽³⁾	Compromisos no disposats	Exposició mitjana
Grau 3	4.831	44,83%	30,01%	11.498	3.638
Grau 4	234.417	44,90%	57,97%	352.384	166.714
Grau 5	202.905	44,72%	84,24%	191.696	91.926
Grau 6	792.348	44,63%	109,18%	517.965	235.545
Grau 7	269.313	43,44%	134,58%	86.935	25.302
Grau 8	158.466	41,79%	175,34%	29.481	12.218
Grau 9	49.441	41,86%	209,27%	1.206	144
Grau 10	612.797	44,61%		150.248	60.069
	2.324.518			1.341.413	595.556

⁽¹⁾ Determinada per la suma dels imports disposats i no disposats a 31 de desembre de 2012.

⁽²⁾ Percentatge estimat com mitjana ponderada per risc.

⁽³⁾ Percentatge estimat com mitjana ponderada per exposició.

7.3.3 Renda variable

A l'efecte d'estimar les exposicions en renda variable ponderades per risc de crèdit el Grup està aplicant el mètode simple de ponderació de risc, tal com està definit en la Norma vint-i-cinquena de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya. A continuació es presenta l'import de les exposicions de renda variable a 31 de desembre de 2012 desglossades segons el mètode i les categories de ponderació per risc que s'ha aplicat a cadascuna d'elles:

Milers d'euros	EAD
Mètode PD/LGD	-
Mètode simple de ponderació	155.025
Exposicions en renda variable negociable en mercats organitzats (ponderades al 290%)	4.902
Resta d'exposicions en renda variable (ponderades al 370%)	150.123
Total EAD en renda variable a 31 de desembre de 2012	155.025

7.3.4 Minoristes

A continuació es presenta, per a cada categoria de Minorista, determinada informació sobre les principals exposicions mantingudes pel Grup a 31 de desembre de 2012 en aquesta categoria de riscos, per a les quals s'està calculant els seus requeriments de recursos propis mínims per risc de crèdit aplicant el mètode basat en qualificacions internes:

Milers d'euros	EAD ⁽¹⁾	LGD (%) ⁽²⁾	Ponderació de risc mitjana (%) ⁽³⁾	Factors de conversió	
				Compromisos no disposats	Exposició mitjana
Del grau 1 al 9. <i>Dels quals:</i>					
<i>Exposicions cobertes amb hipoteques sobre immobles</i>	21.410.962	13,82%	28,02%	4.874.119	103.379
<i>Altres exposicions minoristes</i>	815.379	36,95%	43,53%	147.183	58.536
Grau 10. <i>Dels quals:</i>					
<i>Exposicions cobertes amb hipoteques sobre immobles</i>	3.300.598	25,82%	7,14%	162.965	16.524
<i>Altres exposicions minoristes</i>	161.677	64,17%	14,90%	9.835	3.989
	25.688.616			5.194.102	182.428

⁽¹⁾ Determinada per la suma dels imports disposats i no disposats a 31 de desembre de 2012.

⁽²⁾ Percentatge estimat com mitjana ponderada per risc.

⁽³⁾ Percentatge estimat com mitjana ponderada per exposició.

7.4 Detall de les pèrdues per deteriorament

A continuació es presenta un detall de les pèrdues per deteriorament comptabilitzades a 31 de desembre de 2012, corresponents a aquells riscos sobre els quals el Grup aplica, per estimar els seus requeriments de recursos propis per risc de crèdit, el mètode basat en qualificacions internes:

Milers d'euros	Saldo a 31 de desembre de 2012
Administracions centrals i bancs centrals	-
Institucions	31.016
Empreses	1.321.244
Minoristes. <i>Dels que:</i>	1.665.659
<i>Exposicions cobertes per hipoteques sobre immobles</i>	1.519.503
<i>Altres exposicions minoristes</i>	146.156
Renda variable	-
Posicions o exposicions de titulització	-

Inclou les dades corresponents a les pèrdues per deteriorament comptabilitzades sobre actius dubtosos i sobre riscos subestàndard i les provisions per a riscos i càrregues dotades per raó de risc de crèdit sobre riscos i compromisos contingents considerats dubtosos o subestàndard per raó de risc client o de risc país.

7.5 Anàlisi comparatiu de les estimacions realitzades

L'objectiu d'aquest apartat és la realització d'una anàlisi comparatiu de les estimacions del Grup Catalunya Banc amb els resultats efectivament obtinguts durant un període de temps prolongat. En concret, es presenta l'anàlisi comparatiu pel paràmetre de risc de probabilitat d'incompliment.

L'anàlisi realitzat en aquest apartat es presenta per a les diferents categories de risc, si bé s'han inclòs, dins de la categoria d'empreses, les pimes-retail amb l'objectiu que l'estudi tingui el màxim de coherència amb els models utilitzats per a la seva qualificació. Així mateix, s'inclouen totes les exposicions de risc de crèdit, incorporant també, les de tots els subjacents de les titulitzacions originades pel Grup, independentment de si existeix transferència efectiva i significativa del risc, per facilitar la comparació temporal i degut al fet que totes les operacions esmentades han tingut el mateix tractament de gestió del risc en el moment de la seva concessió que les operacions no titulitzades. Per tant, la incorporació de totes elles en el següent anàlisi permet avaluar de manera més significativa el funcionament dels processos de qualificació interna. Si bé Catalunya Banc inicia la seva activitat l'1 d'octubre de 2012, el fet que aquesta hereti els

models de Catalunya Caixa i anteriorment de Caixa Catalunya permet realitzar l'anàlisi d'aquest apartat tenint en compte la informació històrica d'aquesta última.

A continuació es presenta el detall de les estimacions realitzades pel Grup en exercicis anteriors. El paràmetre de probabilitat d'incompliment per a cada categoria de risc a la qual aplica el mètode basat en qualificacions internes es compara amb les dades reals d'aquest paràmetre dels exercicis posteriors a la realització d'aquestes estimacions.

En %	Estimació PD (mitjana) ⁽¹⁾	TMO (mitjana) ⁽²⁾
	2011	2012
Empreses	5,26 %	7,06%
Minoristes. <i>Dels que:</i>	3,67 %	3,77%
<i>Exposicions cobertes per hipoteques sobre immobles</i>	2,84%	3,08%

⁽¹⁾ Realitzada mitjançant la utilització de mètodes basats en models interns. L'estimació de la probabilitat d'incompliment es correspon a la mitjana de l'estimació dels diferents anys (fins a l'any 2011 inclòs).

⁽²⁾ La taxa de morositat observada es correspon amb la mitjana observat un any després de les estimacions realitzades (incorporant el comportament de la cartera puntuada fins a desembre 2012).

És important destacar que les dades presentades anteriorment no són totalment comparables, ja que la taxa de morositat observada representa una morositat anual mitjana durant un període de temps inferior a un cicle econòmic, mentre que la PD reflecteix una probabilitat estimada mitjana de tot un cicle econòmic. Fins que no es disposi de major informació històrica de cartera puntuada no s'arribarà a la plena comparabilitat.

Si es té en compte el moment del cicle actual, és probable que la mitjana de morositat observada sigui superior a l'estimació de PD ancorada al cicle. En aquest sentit, en el quadre s'aprecia que per a Minoristes l'estimació de PD és lleugerament inferior a la morositat observada, mentre que per a Empreses la diferència és més important.

Adicionalment, des de Validació Interna es realitzen anàlisis complementaris dins de les proves de backtesting de PD que s'elaboren periòdicament amb l'objectiu d'avaluar la fiabilitat de les estimacions internes de risc de crèdit tant a nivell regulatori com de gestió. En aquest sentit, s'estudia l'estabilitat poblacional de la base de calibratge així com es realitza l'anàlisi de contrast de PD. En concret, en aquest anàlisi es compara la corba de calibratge implantada amb la morositat observada un any després.

A partir de l'estudi de contrast de PDs s'avaluen les potencials desviacions entre els valors observats i els estimats. Així doncs, aquest anàlisi es basa a estudiar la corba de PDs per interval de puntuació avaluant si l'experiència de l'Entitat reflecteix o no uns incompliments coherents amb els estimats per aquestes PDs. Les diferents proves que es realitzen són les següents:

- Binomial,
- Model de Vasicek,
- Prova de Hosmer-Lemeshow,

Tant la prova Binomial com la de Vasicek permeten estimar un valor crític de PD per a cada interval de puntuació segons un determinat nivell de confiança, de tal manera que si la taxa de default observada supera l'esmentat valor crític en un interval de puntuació donat, indica que la PD subestima el risc en aquell interval.

En general, s'obtenen resultats satisfactoris ja que no s'aprecien subestimacions significatives en la majoria de models. No obstant això, sí que existeixen indicis d'infravaloració en alguns trams (els de pitjor puntuació) en els models d'empreses.

8. OPERACIONS DE TITULITZACIÓ

8.1 Informació general de l'activitat de titulització

8.1.1. Objectius del Grup en relació amb la seva activitat de titulització.

El Grup Catalunya Banc ha originat diversos programes de titulització tant d'operacions de banca tradicional como de cèdules, contemplant diferents objectius en funció del moment econòmic.

Els objectius de titulització d'actius que origina el Grup Catalunya Banc han estat principalment:

- el finançament en els mercats de capitals, a curt termini, que es realitza per mitjà de la mobilització de part de la cartera d'inversió creditícia, i que es correspon a un objectiu recurrent.
- l'homogeneïtzació d'actius heterogenis a l'efecte de realitzar una gestió més eficient dels mateixos davant tercers o davant el mercat.

En les diferents titulitzacions realitzades s'inclouen tant préstecs hipotecaris com no hipotecaris, mantinguts enfront de persones físiques i enfront d'empresaris o empreses (bàsicament petites i mitges). Així mateix el destí d'aquests préstecs ha estat majoritàriament "adquisició habitatge", però també s'han titulitzat préstecs amb finalitat "consum" o "finançament a empreses". A més de les titulitzacions de préstecs, també s'han realitzat titulitzacions de leasings.

Adicionalment, Catalunya Banc ha participat en diversos programes de titulització multicedent de passius. En tots els casos, la totalitat dels passius subjacents corresponen a cèdules hipotecàries pròpies.

Catalunya Banc ha participat en l'emissió de programes de titulització "Gencat" en els quals la Generalitat avala alguns trams amb la finalitat de fomentar la reinversió dels imports emesos en crèdits a la petita i mitjana empresa catalana, incentivant la seva activitat.

Les titulitzacions emeses per Catalunya Banc fins ara es poden categoritzar com titulitzacions tradicionals. La seva estructura és tal que els fluxos de caixa, que procedeixen del conjunt dels subjacents, s'utilitzen per atendre el pagament de diverses posicions de risc que reflecteixen diferents graus de risc i que no representen obligacions de pagament del Grup Catalunya Banc com originador.

Al llarg de 2012 Catalunya Banc no ha participat en nous programes de titulització.

El volum total d'exposicions titulitzades d'actius on participa Catalunya Banc a 31 de desembre de 2012, puja a un valor nominal en bons de 15.218 milions d'euros, dels quals 6.310 corresponen a cèdules.

8.1.2. Funcions desenvolupades pel Grup en els processos de titulització. Grau d'implicació del Grup a cadascun d'ells.

El Grup ha originat diverses operacions de titulització d'actius, ja que participa a l'acord inicial de creació de les obligacions principalment amb la cessió als fons de titulització dels seus préstecs.

La gestió dels fons emesos pel Grup Catalunya Banc l'efectua la filial Gestió d'Actius Titulitzats, i l'administració dels préstecs titulitzats la continua efectuant Catalunya Banc.

Així mateix, Catalunya Banc també desenvolupa la funció d'entitat inversora mitjançant l'adquisició de bons de titulitzacions emesos per altres entitats.

Pel que fa a cèdules, Catalunya Banc desenvolupa la funció de originador i inversor de la titulització que es realitza d'aquests títols.

Amb caràcter general, el Grup adquireix determinats trams subordinats de les emissions de bons realitzades pel fons de titulització (trams de primeres pèrdues) per prestar cobertura en les operacions de titulitzacions d'una part del risc de crèdit associat a aquestes emissions.

Adicionalment, el Grup té contractades operacions de permutes financeres de tipus d'interès, per mitjà de les quals presta cobertura del risc de tipus d'interès a cada fons al qual es vincula.

Les millores de crèdit més habituals en les titulitzacions en les quals Catalunya Banc és entitat originadora són la subordinació de bons, l'excés de spread del swap, el swap, la prelació de pagaments, el préstec subordinat que finança el fons de reserva i/o les despeses inicials i, en determinats casos línies de liquiditat que garanteixen un cobrament puntual dels interessos corresponents.

8.1.3. Mètodes utilitzats pel Grup per al càlcul de les exposicions ponderades per risc en les seves activitats de titulització

En el marc de la circular 3/2008 del Banc d'Espanya, el tractament del subjacent es realitza per l'enfocament IRB, en el cas de titulitzacions d'operacions de banca tradicional. El càlcul de consum de capital corresponent a 31 de desembre de 2012 s'ha efectuat tenint en compte les exposicions titulitzades d'actiu on l'entitat actua com originador com si aquestes no haguessin estat objecte de titulització.

En el cas que resultés aplicable la secció quarta del capítol quart de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya, respecte al tractament adoptat pel càlcul de capital regulatori per risc de crèdit per a les posicions dels fons de titulització, l'enfocament seria RBA per a les posicions que estiguessin qualificades i fórmula supervisora per a les posicions que no ho estiguessin. En aquest cas, Catalunya Banc no utilitzaria inferència de qualificacions, és a dir, no aplicaria el mètode d'avaluació interna (IAA).

Els préstecs titulitzats es continuen utilitzant per calibrar els diferents paràmetres de risc després de la seva titulització.

Catalunya Banc des de l'entrada en vigor de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya no dona de baixa del balanç els actius objecte de la titulització a causa que manté els riscos i beneficis dels actius titulitzats, com a conseqüència de les millores creditícies atorgades als fons de titulització per part de Catalunya Banc, com són l'existència de finançament subordinada i d'operacions de permutes financeres "Total Return Swaps". Catalunya Banc el que fa és reconèixer un passiu financer associat per un import igual a la contraprestació rebuda, i aquest passiu posteriorment es valora pel seu cost amortitzat.

En el cas de les titulitzacions de passius multicedents (emissions de cèdules hipotecàries), atès que en tots els casos les posicions retingudes gaudeixen de qualificació i es troben en un tram de màxima preferència, Catalunya Banc utilitza la ponderació aplicable a les exposicions titulitzades segons el mètode estàndard com si aquestes no haguessin estat objecte de titulització (bons garantits), mentre que les ponderacions aplicables a les línies de liquiditat atorgades es calculen a partir de la ponderació rebuda per als trams preferents.

Així mateix, en el cas d'exposicions en titulitzacions alienes, en els casos que Catalunya Banc aplica un enfocament IRB a la tipologia dels seus subjacents, s'utilitza el mètode RBA i el mètode estàndard a la resta de casos.

8.1.4. Agències de qualificació externes utilitzades en les titulitzacions i tipus d'exposicions en les quals intervenen cadascuna d'elles.

Les agències de qualificació externes utilitzades en les titulitzacions que el Grup Catalunya Banc emet són Moody's Investors Service Limited, Fitch Ràting, Standard & Poor's i DBRS.

Tradicionalment les titulitzacions emeses pel Grup Catalunya Banc han estat qualificades per agències externes i, algunes d'elles, han estat qualificades per dos o tres agències de les esmentades en el paràgraf anterior.

Les operacions d'actius titulitzats, responen a la modalitat de préstecs hipotecaris per adquisició d'habitatge, préstecs personals per al consum o préstecs a la petita i mitjana empresa amb independència de la seva garantia, leasings i cèdules hipotecàries. La qualificació de les titulitzacions per una agència o una altra és independent al tipus d'exposició titulitzada.

En la Nota 2.7 de la memòria consolidada integrada en els comptes anuals de l'exercici 2012 del Grup Catalunya Banc s'expliquen els criteris i les hipòtesis claus utilitzats per valorar els riscos i els beneficis retinguts en transferències d'actius financers, els quals determinen el tractament comptable aplicat pel Grup en aquest tipus d'operacions. Els esmentats criteris són els que determinen el tractament comptable, entre d'altres, de les operacions de titulització d'actius financers seguit pel Grup.

Les ECAI que s'han utilitzat per a la valoració a 31 de desembre de 2012 de les estructures de titulització són les següents:

Fons titulitzats	ECAI Elegible ^{(1) (2) (3) (4)}
Hipocat 4 FTA	Moody's /Fitch
Hipocat 5 FTA	Moody's /Fitch
Hipocat 6 FTA	Moody's /Fitch
Hipocat 7 FTA	Moody's /Fitch /S&P
Hipocat 8 FTA	Moody's /Fitch /S&P
Hipocat 9 FTA	Moody's /Fitch /S&P
GAT FTGENCAT 2005 FTA	Moody's /Fitch
Hipocat 10 FTA	Moody's /Fitch /S&P
GAT FTGENCAT 2006 FTA	Moody's /Fitch
Hipocat 11 FTA	Moody's /Fitch /S&P
GAT FTGENCAT 2007 FTA	Moody's
Financat 1 FTA	Moody's / DBRS
Hipocat 14 FTA	Moody's / DBRS
Hipocat 16 FTA	Moody's /Fitch
GAT FTGENCAT 2008 FTA	Moody's
Pymecat 2 FTPYME FTA	Moody's / DBRS
MBSCAT 1 FTA	Moody's / DBRS
Hipocat 17 FTA	Moody's / DBRS
Hipocat 18 FTA	Moody's / DBRS
GAT ICO-FTVPO 1, FTH	Moody's /Fitch
MBSCAT 2 FTA	Moody's / DBRS
Hipocat 19 FTA	Moody's / DBRS
GAT FTGENCAT 2009 FTA	Moody's
Hipocat 20 FTA	Moody's /Fitch
Pymecat 3 FTPYME FTA	Moody's / DBRS
TDA 11 FTH	Moody's / S&P
TDA 13 MIXT FTA	Moody's
TDA 19 FTA	Moody's /Fitch
TDA 22 MIXT FTA	Moody's
TDA 23 FTA	Moody's
GC FTGENCAT TARRAGONA 1 FTA	Moody's
AYT 11, FTH	S&P
TDA TARRAGONA 1 FTA	Moody's /S&P
AYT Cèdules Caixes XI FTA	Moody's
AYT Cèdules Caixes Global FTA	Moody's /Fitch /S&P
AYT Cèdules Caixes Global XIX	Moody's /S&P / Fitch

Fons titulitzats	ECAI Elegible ^{(1) (2) (3) (4)}
AYT Cèdules Caixes Global XX	Moody's /S&P / Fitch
AYT Cèdules Caixes Global XXII	Fitch
AYT Cèdules Caixes XXIII FTA	S&P / Fitch
AYT Cèdules Caixes XXVI FTA	Moody's /S&P
AYT Cèdules Caixes VIII FTA	Moody's /Fitch /S&P
AYT Cèdules Caixes IV	Moody's /Fitch /S&P
Cèdules TDA 17 FTA	Moody's /S&P
Cèdules TDA 18 FTA	/S&P
Cèdules TDA 21 FTA	Moody's /S&P
Cèdules TDA 2 FTA	Moody's /Fitch /S&P
Cèdules TDA 3 FTA	Moody's /Fitch /S&P
Cèdules TDA 5 FTA	Moody's /Fitch /S&P
Cèdules TDA 6 FTA	Moody's /Fitch /S&P
Cèdules TDA 15 FTA	S&P
IM Cèdules 15 FTA	Moody's /S&P
IM Cèdules 4 FTA	Moody's /S&P
IM Cèdules 3 FTA	S&P
IM Cèdules 10 FTA	Moody's /Fitch
AYT Cèdules Caixes III FTA	Moody's /Fitch /S&P
AYT Cèdules Caixes V FTA	Moody's /Fitch /S&P
Programa Cèdules TDA, FTA	Moody's /Fitch /S&P

Aplicades a posicions amb qualificació de crèdit a llarg termini.

⁽¹⁾ Moody's Investors Service Limited

⁽²⁾ Fitch Ratings

⁽³⁾ Standard & Poor's

⁽⁴⁾ DBRS

8.2 Exposicions en operacions de titulització i import dels actius titulitzats

A continuació es presenta un detall de les posicions mantingudes en operacions de titulització pel Grup a 31 de desembre de 2012 a les quals el Grup aplica a l'efecte del càlcul dels seus requeriments de recursos propis per risc de crèdit el tractament disposat en la secció quarta del capítol quart de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya:

Milers d'euros	EAD
A) Posicions retingudes en operacions on el Grup actua com originador	3.256.627
A-1) Posicions en titulitzacions tradicionals	3.256.627
Posicions en titulitzacions multicedent	3.256.394
Posicions a la resta de titulitzacions	233
A-2) Posicions en titulitzacions sintètiques	-
B) Posicions adquirides en operacions on el Grup no actua com originador	450.523
B-1) Posicions en titulitzacions tradicionals	450.523
Posicions en titulitzacions multicedent	140.546
Posicions a la resta de titulitzacions	309.977
B-2) Posicions en titulitzacions sintètiques	-
EAD a 31 de desembre de 2012	3.707.150

El detall de les posicions en operacions de titulització mantingudes pel Grup a 31 de desembre de 2012 desglossat per bandes de ponderació per risc a les quals es troben assignades, és el següent:

Milers d'euros	EAD
Exposicions a les quals se li ha aplicat el mètode estàndard	3.396.941
- Nivell de qualitat creditícia 1 (ponderat al 10%)	-
- Nivell de qualitat creditícia 2 (ponderat al 20%)	-
- Nivell de qualitat creditícia 3 (ponderat al 50%)	3.368.188
- Nivell de qualitat creditícia 4 (ponderat al 100%)	-
- Nivell de qualitat creditícia 5 (ponderat al 350%)	-
- Posicions ponderades al 1.250% o restades dels recursos propis	-
- Posicions en préstecs subordinats de titulitzacions	28.753
Exposicions a les quals se li ha aplicat el mètode IRB (mètode basat en qualificacions externes, RBA)	310.209
- Nivell de qualitat creditícia NCC1	2.684
- Nivell de qualitat creditícia NCC2	77.163
- Nivell de qualitat creditícia NCC3	631
- Nivell de qualitat creditícia NCC4	11.118
- Nivell de qualitat creditícia NCC5	168.181
- Nivell de qualitat creditícia NCC6	27.850
- Nivell de qualitat creditícia NCC7	13.637
- Nivell de qualitat creditícia NCC8	-
- Nivell de qualitat creditícia NCC9	8.813
- Nivell de qualitat creditícia NCC10	-
- Nivell de qualitat creditícia NCC11	-
	132
EAD a 31 de desembre de 2012	3.707.150

El Grup no ha portat a terme cap operació de titulització durant l'exercici 2012.

9. TÈCNIQUES DE REDUCCIÓ DEL RISC DE CRÈDIT

9.1 Informació general

Catalunya Banc té recollides en la normativa interna a disposició de tota l'Entitat les garanties què, en línies generals, accepta en la concessió de riscos als clients. Les més significatives són les garanties reals, immobiliàries o pignoratives de dipòsits en efectiu.

Respecte als immobles residencials, només s'utilitzen com garantia real acceptada per mitigar risc aquelles que ocupa el prestatari o que cedirà en arrendament sempre que la garantia de devolució del risc no es basi en el propi bé sinó en la capacitat de pagament del prestatari. A més, només s'utilitza com tècnica de reducció del risc el 80% del valor del bé, degudament certificat per una empresa de taxació que compleixi els requisits que estipula l'Ordre ECO/805/2003, de 27 de març i el valor del bé no està positivament correlacionat amb la qualitat creditícia del deutor. Respecte als immobles comercials, únicament es consideren com mitigador del risc quan el valor de l'immoble no depèn de la qualitat creditícia del deutor, la devolució del crèdit depèn bàsicament de la capacitat de pagament del deutor i es tracti d'un immoble d'ús polivalent. A més, només es mitiga pel 60% del valor de la finca, segons taxació d'una empresa taxadora que compleixi els requisits que l'Ordre ECO/805/2003 de 27 de març estipula.

En relació amb les garanties sobre immobles, el Grup només utilitza empreses de taxació que compleixen els requisits que estableix la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya disposant de procediments interns que estableixen quines són les empreses de taxació homologades pel propi Grup i l'anàlisi que s'ha d'efectuar de les taxacions que aquestes efectuen.

Els dipòsits en efectiu, per que operin com tècnica de mitigació del risc, han d'estar degudament pignorat a favor del Grup i dipositats en el propi Grup. Així mateix, els contractes que suporten aquestes garanties són eficaços i se sotmeten a revisions periòdiques, sempre que existeixi algun canvi normatiu. Existeixen procediments informàtics establerts per assegurar l'eficàcia de la garantia.

Les garanties de dipòsit en efectiu, es valoren pel valor nominal de la garantia i es posen en relació amb l'exposició al risc que suposa el deute per determinar la cobertura. El dipòsit en efectiu mitiga per l'import efectivament dipositat i, per tant, si la garantia és parcial, la mitigació també ho és.

A més de les severitats reguladores, el Grup disposa de severitats de gestió, que reflecteixen l'efectivitat de les garanties que a l'efecte de gestió el Grup accepta. En aquest sentit, en la gestió dels riscos el Grup accepta qualsevol garantia real, hipoteques sobre immobles comercials, residencials, pàrquings, saldos en efectiu, fons d'inversió i l'efectivitat com garantia de cadascuna d'aquestes garanties queda plasmada en els càlculs interns de severitat a l'efecte de gestió. Aquest paràmetre, doncs, reflecteix l'efectivitat de les garanties que es recullen en la normativa interna.

Els contractes que suporten totes aquestes relacions són vàlids i eficaços, compleixen els requisits operatius que esmenta la norma i són revisats cada vegada que existeix un canvi normatiu per adaptar-los i continuar garantint l'eficàcia dels mateixos.

Existeixen diferents alternatives per intentar reduir l'exposició al risc de crèdit en l'operativa habitual de les entitats financeres. Aquestes tècniques de mitigació de risc són:

- Acords de "netting". Els acords de compensació que figuren en les clàusules dels contractes permeten liquidar les exposicions a favor i en contra originades per l'operativa amb una determinada contrapart per diferències (import net). L'aplicació de l'esmentat tipus de clàusules està condicionada per la normativa legal vigent als països de les contraparts.
- Sol·licitar garanties (col·lateral, avals, pignoració de deute, cash, etc.) a la contrapart que redueixin l'exposició generada en l'operatòria, especialment en situacions de plena utilització de les línies concedides o de contrapart amb un determinat ràting.
- Clàusules break-clause. Són clàusules que permeten a alguna de les parts la modificació dels termes del contracte (incloent la seva finalització anticipada) en una data determinada o davant un determinat succés.

El Grup Catalunya Banc està portant a terme una política de mitigació del risc de crèdit amb algunes contrapartides mitjançant la firma del contracte CSA (Credit Support Annex), que suposa una cobertura del net de l'exposició mitjançant un col·lateral (dipòsit en efectiu) reduint així del consum de la línia. El CSA suposa un acord que garanteix el deute pendent entre els signants mitjançant la constitució de certes garanties o del lliurament de determinats actius (efectiu o títols).

L'import del deute s'obté mitjançant la valoració a preu de mercat de totes les operacions subjectes a l'acord (derivats – operacions fora de balanç) i aplicant al conjunt de valors de mercat obtinguts, un criteri de compensació (acord de netting), que permet obtenir la xifra resultant objecte del col·lateral (exposició compensada).

D'altra banda, el Grup Catalunya Banc té signats acords ISMA (International Securities Master Association) per a operacions amb pacte de recompra (repos), i el seu objectiu és mitigar el risc de crèdit com a conseqüència de l'evolució del preu del subjacent.

Actualment en els acords CSA, en la majoria dels casos, les liquidacions es realitzen diàriament i en menor número setmanalment i, per evitar grans diferències, es porten a terme conciliacions periòdiques tant a nivell de nombre d'operacions com de valor de mercat. En els acords ISMA les liquidacions són diàries.

Per retribuir l'efectiu dipositat com garantia de la posició creditícia, es fixa un tipus EONIA simple o compost.

A continuació s'adjunta una taula amb les actuals entitats amb acords CSA i ISMA, i la periodicitat de les valoracions:

Entitats actives	Acord	Freqüència de Liquidació
Ahorro Corporación Financera	CSA	Setmanal
Banc Espirito Sant Investimento	CSA	Diari
Banco Popular	CSA	Diari
Banesto	CSA	Setmanal
Bankia	CSA	Diari
Barclays	CSA	Diari
BBVA	CSA	Diari
BNP	CSA	Diari
BOA	CSA	Diari
BSCH	CSA	Diari
CaixaBank	CSA	Setmanal
CECA	CSA	Setmanal
Citibank	CSA	Diari
Citigroup	CSA	Diari
Commerzbank AG	CSA	Setmanal
Credit Agricole	CSA	Diari
CSFB	CSA	Diari
Deutsche Bank	CSA	Diari
Fortis	CSA	Setmanal
Goldman Sachs	CSA	Diari
Gelava	CSA	Diari
HSBC Bank Plc	CSA	Diari
HSBC Espanya	CSA	Setmanal
HSBC France	CSA	Diari
ANG Belgium	CSA	Diari
JP Morgan	CSA	Diari
KBC Bank	CSA	Diari
ML Int. Bank Ltd	CSA	Diari
ML International	CSA	Diari
Morabank (Andorra)	CSA	Mensual
Morgan Stanley IL	CSA	Diari
Natixis	CSA	Diari
Nomura Int. Plc	CSA	Diari
Rabobank	CSA	Setmanal
RBC	CSA	Diari
RBS	CSA	Diari
Societe Generale	CSA	Diari
UBS AG	CSA	Diari
UBS LTD	CSA	Diari
Unicredit Bank AG	CSA	Setmanal
Portigon AG	CSA	Diari
Ahorro Corporación Financera	CSA	Setmanal
Banc Espirito Sant Investimento	CSA	Diari
Banco Popular	CSA	Diari
Banesto	CSA	Setmanal
Bankia	CSA	Diari

Entitats actives	Acord	Freqüència de Liquidació
Ahorro Corporación Financera	ISMA	Diari
Banc de Sabadell	ISMA	Diari
Barclays	ISMA	Diari
Bayerische Hypo und Vereinsbank	ISMA	Diari
Bayerische Landesbank	ISMA	Diari
BBVA	ISMA	Diari
BNP PARIBAS ARBITRAGE	ISMA	Diari
BSCH	ISMA	Diari
CaixaBank	ISMA	Diari
CECA	ISMA	Diari
Commerzbank AG	ISMA	Diari
Credit Agricole	ISMA	Diari
Deka Bank	ISMA	Diari
DONIN Danske Bank	ISMA	Diari
Dexia Bank Belgium	ISMA	Diari
DZ Bank AG	ISMA	Diari
Fortis	ISMA	Diari
Goldman Sachs	ISMA	Diari
KBC BANK	ISMA	Diari
ML International	ISMA	Diari
Morgan Stanley IL	ISMA	Diari

9.2 Informació quantitativa

El següent detall mostra la distribució de l'exposició al risc de crèdit del Grup Catalunya Banc a 31 de desembre de 2012, desglossant els imports nets d'exposició després de l'aplicació o no de tècniques de reducció del risc de crèdit, i en el seu cas, de la tècnica de reducció aplicada:

Milers d'euros	EAD
Exposicions a les quals no s'aplica tècnica de reducció del risc de crèdit	72.880.452
Exposicions a les quals s'aplica alguna tècnica de reducció del risc de crèdit	674.586
- Acords de compensació d'operacions de balanç	-
- Acords marcs de compensació relatius a operacions amb compromisos de recompra, operacions de préstec de valors o de matèries primeres o altres operacions vinculades al mercat de capitals	451.853
- Garanties reals	222.733
- Cobertures basades en garanties personals	-
- Cobertures amb derivats de crèdit	-

a) Mètode estàndard

A continuació es mostra el valor total de les exposicions per categoria de risc a 31 de desembre de 2012 que es troben cobertes mitjançant l'aplicació de tècniques de reducció de risc basades en la utilització de garanties reals, i per tant, ja no formen part de l'exposició neta (EAD):

Milers d'euros	Coberts amb garanties financeres admissibles
Administracions centrals i bancs centrals	-
Administracions regionals i autoritats locals	253
Entitats del sector públic i institucions sense finalitat de lucre	2.101
Bancs multilaterals de desenvolupament	-
Organitzacions internacionals	-
Entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió	2.149.613
Empreses	124.537
Minoristes	72.709
Exposicions garantides per béns immobles	-
Exposicions en situació de mora	18.992
Exposicions d'alt risc	4.017
Bons garantits	-
Posicions en titulitzacions	-
Exposicions a curt termini enfront d'institucions i empreses	-
Exposicions enfront d'institucions d'inversió col·lectiva	184.227
Altres exposicions	2.775

b) Mètode basat en qualificacions internes

A continuació es mostra el valor total de les exposicions per categoria de risc a 31 de desembre de 2012 que es troben cobertes mitjançant l'aplicació de tècniques de reducció de risc basades en la utilització de garanties reals, i per tant, ja no formen part de l'exposició neta (EAD):

Milers d'euros	Coberts amb garanties financeres admissibles
Administracions centrals i bancs centrals	-
Institucions	648
Empreses	144.345
Minoristes	-
Renda variable	-
Posicions en titulitzacions	-

10. INFORMACIÓ SOBRE EL RISC DE MERCAT DE LA CARTERA DE NEGOCIACIÓ

10.1 Informació de caràcter general

Com norma general la cartera de negociació està integrada per totes les posicions en instruments financers i matèries primeres que el Grup Catalunya Banc manté amb "intenció de negociació" o que serveixin de cobertura a altres elements d'aquesta cartera.

Amb independència dels criteris de classificació de la cartera de negociació comptable, d'acord amb el Reial decret 216/2008 que regula la determinació dels requeriments de recursos propis mínims per part de les entitats financeres, el Grup Catalunya Banc estableix els següents requisits per considerar que una posició o cartera es troba dins de l'àmbit de la cartera de negociació a l'efecte de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya:

- Tenir identificats uns responsables de la seva gestió, els quals hagin decidit la incorporació de la posició dins de la seva cartera d'acord amb la seva política de gestió i amb l'objectiu d'obtenir un benefici a curt termini.
- Estar incloses en el pressupost d'activitat de la unitat de gestió en la qual estiguin integrades aquestes posicions.
- Estar subjectes al sistema de límits establert pel Grup Catalunya Banc per al control de l'activitat de tresoreria, incloent els límits de sensibilitat de tipus d'interès, posició i VaR.

- El personal encarregat de la negociació d'aquestes posicions comptarà amb autonomia per gestionar-les dins dels límits establerts.
- Possibilitat de realitzar una valoració de mercat diària i fiable que s'incorpori al sistema de mesura i reporting de resultats de gestió.
- Possibilitat de transmetre la posició o tancar els riscos associats més significatius mitjançant derivats de cobertura en un termini no superior a 10 dies.

A continuació es presenta l'import dels requeriments de recursos propis associats a la cartera de negociació a 31 de desembre de 2012:

Milers d'euros	Requeriments de recursos propis de la cartera de negociació
Requeriments per risc general	14.830
Requeriments per risc específic	22.600
Total	37.430

10.2 Exposicions deteriorades per contrapart

A continuació es presenta el valor de les exposicions deteriorades i en situació de mora a 31 de desembre de 2012, desglossat per tipus de contrapart.

Milers d'euros	EAD ⁽¹⁾	EAD mora
Administracions centrals i bancs centrals	-	-
Entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió	-	-
Empreses	43.687	43.687
Posicions en titulitzacions	-	-
Exposicions enfront d'institucions d'inversió col·lectiva	-	-
Altres exposicions	-	-

⁽¹⁾ Inclou posicions deteriorades (posicions sobre les quals s'ha registrat algun tipus de deteriorament), incloses operacions en mora.

10.3 Utilització de models interns

El Grup Catalunya Banc no utilitza models interns per al càlcul dels requeriments per risc de preu de la cartera de negociació.

11. METODOLOGIA APLICADA EN EL CàLCUL DE REQUERIMENTS DE RECURSOS PROPIS PER RISC OPERACIONAL

Per al càlcul dels requeriments de recursos propis mínims per risc operacional s'ha utilitzat el mètode estàndard, tal com estableix la Circular 3/2008 de Banc d'Espanya.

12. INFORMACIÓ SOBRE PARTICIPACIONS I INSTRUMENTS DE CAPITAL NO INCLOSOS EN LA CARTERA DE NEGOCIACIÓ

12.1 Criteris de classificació, valoració i comptabilització

En la Nota 2.2.4 de la memòria consolidada de l'exercici 2012 del Grup s'inclou una descripció de les carteres en les quals es classifiquen les participacions i els instruments de capital propietat del Grup, juntament amb els criteris comptables de registre i valoració que s'apliquen a cadascuna d'elles. En l'esmentada Nota s'indiquen també els models i assumpcions aplicats per a la determinació del valor dels instruments inclosos en cada cartera. Durant l'exercici 2012 no s'ha produït cap canvi que afecti de manera significativa a les pràctiques i hipòtesis utilitzades pel Grup en la valoració de les seves participacions i instruments de capital.

El Grup té participacions i instruments de capital amb diferents objectius. En aquest sentit, té participacions en entitats en les quals s'intervé amb més o menys intensitat en la seva gestió i processos de presa de decisions, amb les quals persegueix la consecució d'objectius que s'integren en l'estratègia i objectius del Grup en el seu conjunt i/o que suposen una part molt significativa o rellevant de l'activitat, de la gestió de riscos o dels resultats del Grup i/o en les que existeixen una intenció de mantenir una relació de permanència en el seu accionariat ("participacions estratègiques"). Així mateix, també té participacions d'altres entitats amb objectius diferents, bàsicament consistents a maximitzar els resultats que s'obtinguin mitjançant la seva gestió, de manera coordinada amb els objectius i estratègies de gestió de riscos del Grup.

Amb caràcter general, les participacions i instruments de capital propietat del Grup que es posseeixen amb fins estratègics es troben classificades comptablement a la categoria d'empreses del grup, empreses associades i multigrup, mentre que aquelles participacions que es posseeixen amb ànim de venda i que no formen part de la cartera de negociació es troben classificades en la categoria d'actius financers disponibles per a la venda.

12.2 Informació quantitativa

A continuació es presenta un detall de les exposicions en participacions i instruments de capital mantingudes pel Grup a 31 de desembre de 2012, sense incloure les exposicions en instruments que formen part de la cartera de negociació, tal com s'ha definit aquesta a l'efecte de requeriments de recursos propis en l'apartat 10 anterior d'aquest informe:

Milers d'euros	EAD
Instruments de capital cotitzats en mercats organitzats	4.902
Instruments de capital no cotitzats en mercats organitzats	150.123
- Inclosos en carteres prou diversificades	-
- Resta d'instruments no cotitzats	150.123
Total	155.025

L'import dels beneficis registrats pel Grup en l'exercici 2012 per vendes d'accions i participacions diferents dels inclosos en la seva cartera de negociació pot consultar-se a les Notes 5, 11 i 36 de la memòria consolidada integrada en els comptes anuals de l'exercici 2012 del Grup Catalunya Banc.

13. RISC DE TIPUS D'INTERÈS EN POSICIONS NO INCLOSES EN LA CARTERA DE NEGOCIACIÓ

El risc de tipus d'interès, també anomenat risc de tipus d'interès estructural de balanç, és el risc al qual s'exposa el Grup, en la seva activitat bancària, per tenir operacions d'actiu i de passiu amb diferents tipus d'interès (fixos i variables, referenciats a diferents índexs i freqüències de revisió) i termini de venciments diferents, de manera que variacions dels tipus d'interès de referència de les esmentades operacions a l'alça o a la baixa poden provocar efectes asimètrics en els actius i passius, amb efecte en el seu valor patrimonial i en el marge d'intermediació.

La gestió i el control d'aquest risc recau sobre el Comitè de Gestió d'Actius i Passius (COAP), que és l'encarregat d'engegar els procediments que assegurin el compliment en tot moment de les polítiques de control i gestió del risc de tipus d'interès fixades pel Consell d'Administració, i que és on s'aproven els límits d'exposició a aquest risc, establerts en termes de valor patrimonial i de reducció de volatilitat del marge d'intermediació.

El risc de tipus d'interès és gestionat d'una manera permanent amb l'objectiu de donar estabilitat al marge d'intermediació i de protegir el valor econòmic del balanç davant els moviments de tipus. Amb aquest objectiu es contracten derivats financers, que s'emmarquen dins de les macrocobertures de fluxos d'efectiu i de valor raonable definides en les normes tècniques respectives.

La gestió d'aquest risc es fonamenta en la visió descriptiva que dona el gap estàtic que, a una determinada data, mostra la distribució de venciments i revisions de tipus d'interès de les masses sensibles del balanç, on s'inclouen totes aquelles posicions que són sensibles al risc de tipus d'interès, incloent els derivats sobre tipus d'interès, tant implícits com explícits, i excloent les

posicions que formen part de la cartera de negociació, tal com s'ha definit aquesta cartera en apartats anteriors d'aquest informe.

En referència als terminis de venciment de les operacions, si bé amb caràcter general es considera el termini de venciment contractual, existeixen operacions en les quals es consideren un altre tipus d'hipòtesis quant al seu venciment, bé per no tenir aquestes exposicions terminis de venciment certs, bé per mostrar un comportament d'estabilitat o d'amortitzacions anticipades abans del seu venciment que difereix de manera significativa amb les seves condicions contractuals. Així, en l'anàlisi de la data de venciment de préstecs s'inclouen ajustos per les estimacions d'amortització anticipada abans del seu venciment, que es basen en anàlisis de sèries històriques en diferents escenaris; per la seva banda, en l'anàlisi de la data de venciment dels dipòsits de clients a la vista, donada l'estabilitat històrica mostrada per aquestes operacions, es consideren terminis de venciment superiors als contractuals, basats en l'anàlisi de l'experiència històrica del Grup en diferents escenaris.

El risc de tipus d'interès es mesura a curt termini a partir de la sensibilitat del marge d'intermediació a 12 mesos, i a mitjà i llarg termini es quantifica a partir de la sensibilitat del valor patrimonial.

En les dues mesures, aquesta sensibilitat s'obté comparant el resultat dels tipus actuals, els de mercat, amb un moviment paral·lel d'aquests obtingut a partir dels percentils 1% i 99% de les variacions diàries de l'Euríbor a 12 mesos, calculades amb un horitzó temporal de 240 dies i amb un període històric de 5 anys. En el cas que el Banc d'Espanya hagi publicat els moviments de tipus indicatius a aplicar per a l'avaluació i gestió del risc de tipus d'interès del balanç s'utilitzen aquests últims.

D'acord amb les anàlisis anteriors, el Grup adopta les mesures necessàries que garanteixen una gestió òptima d'aquest risc.

En la Nota 3.3.1 de la memòria dels comptes anuals del Grup de l'exercici 2012 s'inclou informació referent al seu nivell d'exposició al risc de tipus d'interès estructural. Es realitza una anàlisi de l'impacte que té un increment i una reducció de 100 punts bàsics en els tipus d'interès, tant en patrimoni net com en compte de pèrdues i guanys.

14. INFORMACIÓ SOBRE REMUNERACIONS

En relació amb l'obligació d'informar al mercat en matèria de remuneracions, seguint els requeriments de la Circular 4/2011 del Banc d'Espanya, de 30 de novembre, que modifica la Circular 3/2008, de 22 de maig, sobre determinació i control dels recursos propis, el Grup Catalunya Banc facilita la següent informació sobre la seva política i les seves pràctiques de remuneració, inclosos els salaris i beneficis discrecionals per pensions en relació amb els administradors, els alts directius, els empleats que assumeixen riscos, els empleats que exerceixen les funcions de control, així com qualsevol treballador quina remuneració global estigui inclosa en el mateix barem de remuneració que els anteriorment esmentats.

14.1 Divulgació d'informació

Amb vista a oferir al mercat la deguda transparència de les seves estructures de remuneració i del risc associat, Catalunya Banc divulgarà públicament informació detallada sobre les seves polítiques i pràctiques de remuneració i, per raons de confidencialitat, sobre els imports agregats al personal identificat.

Aquesta informació estarà a disposició de totes les parts interessades (accionistes, empleats i públic en general). No obstant això, aquesta obligació s'ha d'entendre sense perjudici de la Directiva 95/46/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 24 d'octubre del 1995, relativa a la protecció de les persones físiques en el que respecta al tractament de dades personals i a la lliure circulació d'aquestes dades.

La informació sobre les remuneracions divulgada d'acord amb aquest informe es facilitarà de manera proporcional. El principi general de proporcionalitat de la remuneració serà d'aplicació a la classe i a la quantitat d'informació revelada.

L'efecte d'aquest principi és que no totes les entitats han de satisfer els requisits en matèria de remuneració de la mateixa manera i en la mateixa mesura.

La informació quantitativa divulgada sobre remuneracions és sempre a nivell consolidat.

14.2 El procediment de desenvolupament de la política de remuneració. Procés decisorí.

La Política de Remuneració del Grup Catalunya Banc, va ser aprovada pel Consell d'Administració, a proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, en la seva sessió de data 24 d'abril de 2012. Posteriorment, en data 18 de desembre de 2012, es va revisar el contingut d'aquesta Política, sent aprovada pel Consell d'Administració a proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

La Política de Remuneració té per objecte establir els criteris i pautes d'actuació que han d'assegurar que els models i esquemes de remuneració de les persones que desenvolupen funcions o activitats amb incidència significativa en el perfil de risc del Grup Catalunya Banc:

- són compatibles amb una gestió adequada i eficaç del risc, o dit d'una altra manera, promouen aquest tipus de gestió i no incentiven l'assumpció de riscos per sobre dels llindars tolerables per al Grup, d'acord amb el contingut de la seva Política de Gestió i Control de Riscos,
- són compatibles amb l'estratègia empresarial, els objectius, els valors i els interessos a llarg termini del Grup,
- inclouen mesures per evitar els conflictes d'interessos i,
- consideren, adequadament, el grau de compliment dels plans de negoci que hagin servit de base per a les aportacions de les ajudes públiques per part del Fons de Reestructuració Ordenada Bancària (d'ara endavant, el FROB) i la resta de circumstàncies derivades de l'existència de tals ajudes.

L'Entitat té constituïda una Comissió de Nomenaments i Retribucions independent, que depèn jeràrquicament del Consell d'Administració i quines principals responsabilitats són:

- Formular la Política de Remuneracions i sotmetre-la a consideració del Consell per a la seva aprovació.
- Revisar el contingut de la Política de Remuneracions almenys un cop l'any i sempre que es produeixin canvis en el marc normatiu o en el context dels negocis i operacions del Grup que així ho aconsellin.
- Proposar al Consell l'esquema retributiu dels Administradors així com la retribució individual i altres condicions dels contractes del Primer Executiu del Grup, de la resta de consellers executius i altres membres del Comitè de Direcció del Grup, així com del responsable d'Auditoria Interna.
- Proposar al Consell l'adopció de les mesures que es deriven, en particular, del resultat de l'avaluació interna que, anualment i sota la supervisió de la Comissió d'Auditoria, podrà ser realitzada per Auditoria Interna o per un expert independent diferent del qual hagi intervingut en el disseny de l'esquema retributiu.
- Supervisar la remuneració de la resta dels Directius de Control subjectes i d'aquells altres amb responsabilitat en la gestió de riscos.

En el procés de formulació d'aquesta Política i de les seves modificacions, la Comissió de Nomenaments i Retribucions haurà de comptar amb l'opinió del President del Consell i del Primer Executiu.

Igualment, la Comissió de Nomenaments i Retribucions és responsable de proposar al Consell els canvis i actualitzacions que consideri oportú introduir en les condicions del Primer Executiu.

El contingut que, en relació amb la Política i altres qüestions relacionades amb la remuneració d'administradors, directius i empleats del Grup, hagi de ser incorporat en la memòria anual, a l'informe de rellevància prudencial, a l'informe anual de remuneracions, a l'informe anual de

govern corporatiu o que per qualsevol altra circumstància hagués de fer-se públic, ha de ser prèviament aprovat pel Consell a proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

Composició de la Comissió de Nomenaments i Retribucions:

A 31 de desembre de 2012, la composició de la Comissió de Nomenaments i Retribucions era la següent:

Sr. Luis Conde Möller, president
 Sr. José Antonio García Rico, en representació del FROB
 Sr. Orlando García Sánchez, en representació del FROB⁽¹⁾
 Sra. Helena Guardans Cambó
 Sr. Juan M^a Hernández Andrés, en representació del FROB
 Sr. Joan Ràfols Llach, secretari no conseller

⁽¹⁾En data 11 de gener de 2013, va ser substituït pel Sr. Francisco Orenes Bo.

A continuació es facilita informació quantitativa agregada sobre les remuneracions pagades als seus membres.

Milers d'euros	Nombre de reunions al llarg de 2012	Remuneracions per pertinença a la Comissió de Nomenaments i Retribucions
Nombre de membres		
2 persones físiques + 1 persona jurídica (FROB)	10	33,5

14.3 Assessors externs

Catalunya Banc compta amb l'assessorament extern de consultors especialitzats en informació de mercat i pràctiques retributives del sector financer, com són Towers Watson i Hay Group, que permeten contrastar les dades rellevants amb els corresponents a entitats comparables, donades la dimensió, característiques i activitats del Grup. Així mateix, s'ha comptat amb l'assessorament en el disseny de la política retributiva de l'Alta Direcció, i en l'adaptació als requisits regulatoris en matèria de remuneracions.

Adicionalment, i en relació amb l'aplicació del Reial decret 771/2011, de 3 de juny, es va sol·licitar que tant el model retributiu del Grup, com els criteris d'identificació del col·lectiu identificat, fossin avaluats per un expert independent diferent del qual va assessorar en el disseny de la política retributiva. Aquesta avaluació va ser feta per Deloitte.

14.4 Personal identificat

Seguidament es descriuen els diferents tipus d'empleats i directius inclosos en el col·lectiu identificat, és a dir, administradors, alts directius responsables de la gestió, empleats que assumeixen riscos o personal responsable de les funcions de control, així com qualsevol treballador quina remuneració global sigui similar a la dels anteriorment esmentats.

Es considera que formen part del col·lectiu de persones amb funcions o activitats amb incidència significativa en el perfil de riscos del Grup, les següents:

1. Membres del Consell d'Administració.
2. Els membres de l'Alta Direcció, formada pel primer executiu del Grup, la resta de directius que siguin membres del Comitè de Direcció, i el Director dels Serveis Jurídics.
3. Responsables de les funcions de control, i les persones que es trobin, en l'organigrama del Grup, entre ells el Primer Executiu.

4. La resta de les persones del Grup quina remuneració variable pugui arribar a superar els 100.000 euros, o que pugui arribar a representar més del 30% de la seva retribució fixa, llevat que a criteri de la Direcció de Persones i Control de Riscos, fos justificable la seva exclusió atenent a la baixa incidència de les seves funcions en el perfil de riscos del Grup.
5. Altres utilitzats i directius que desenvolupin funcions o activitats amb incidència significativa en el perfil de risc a nivell de Grup, matriu o filial. En la determinació d'aquest col·lectiu es tindran en compte els següents criteris:
 - ✓ Valoració del nivell de risc de cada lloc de treball, tenint en compte la responsabilitat i participació en la gestió dels principals riscos de l'entitat. Es considerarà com a d'alt impacte:
 - La facultat d'aprovació de riscos d'elevat import de manera individual segons la Política de Riscos de l'entitat o,
 - La concentració de responsabilitats en un o diversos dels principals riscos analitzats.
 - ✓ Independentment de la valoració anterior, es consideraran inclosos en aquest col·lectiu:
 - Els principals membres dels comitès més rellevants en matèria d'admissió o control de riscos,
 - Els responsables de les principals línies de negoci.
6. No es consideraran inclosos en aquest col·lectiu, els llocs de treball que fins i tot tenint impacte en risc segons els criteris valorats en el punt 5, tinguin uns nivells de retribució variable poc significatius, que no predisposin a l'assumpció excessiva de riscos. A aquest efecte, es considerarà poc significativa una expectativa de retribució variable inferior a 30.000 euros.

14.5 Relació amb els resultats de l'Entitat

La política en matèria de remuneració ha de tendir a alinear els objectius propis dels membres del personal amb l'estratègia empresarial, els objectius, els valors i els interessos a llarg termini de l'entitat de crèdit.

En aquesta línia, Catalunya Banc té definit un sistema de retribució variable vinculat a la consecució dels objectius de negoci de l'entitat, recollits en els plans de negoci presentats per obtenir les ajudes públiques del FROB.

Com principals eixos tenim:

- evolució del marge de negoci i control de costos
- captació de recursos invertibles i reducció de la dependència del mercat majorista
- manteniment dels nivells de capital i solvència
- control i reducció de la morositat.

14.6 Característiques del sistema de remuneració

A continuació es descriuen els objectius principals del sistema de remuneració de Catalunya Banc:

- Alinear la retribució a l'estratègia de l'entitat, els objectius i interessos a llarg termini, els valors i al compliment dels plans de negoci previstos per a la devolució de les ajudes del FROB.
- Incentivar i potenciar la consecució de negoci. Potenciant els sistemes retributius que ajudin a la consecució dels plans de negoci previstos, i compensant adequadament als empleats segons els resultats que obtinguin.
- Incentivar una gestió sana i prudent del risc per sota dels llindars tolerables per al grup d'acord amb les polítiques de gestió i control de riscos.
- Mantenir una adequada relació entre els components fixos i variables, limitant el pes de la retribució variable sobre la retribució total.

El model retributiu de Catalunya Banc contempla tractaments diferenciats segons el col·lectiu:

Empleats:

- Aplicació de Conveni i Pactes d'Empresa (classificació d'oficines, sistema de consolidacions per a gestors especialitzats, etc.).
- Gestió de les persones amb talent i elevada contribució que estiguin, des del punt de vista retributiu, molt desajustades.

Comandaments:

- Gestió individualitzada.
- Retribució fixa i variable vinculada a la responsabilitat de la funció, els resultats i la trajectòria professional.
- Potenciació de components no dineraris del paquet retributiu.

Alts directius:

- Gestió individualitzada, a proposta del President Executiu.

Així mateix, la política de remuneració que afecta al col·lectiu identificat, l'aprova la Comissió de Nomenaments i Retribucions i el Consell d'Administració.

La retribució fixa i variable està complementada amb els beneficis socials i retribució flexible.

Relació entre els components de la remuneració

Els components fixos i variables dels esquemes de remuneració, han de presentar una relació equilibrada i eficient en la que els components fixos han de constituir una part prou elevada de la remuneració total. A aquest efecte, deuran tenir-se en compte els següents criteris:

- Com criteri general s'estableix un màxim del 50% de remuneració variable respecte a la Retribució Total (per tots els conceptes).
- Per determinar aquest límit es tindrà en compte el màxim import de retribució variable que es pugui percebre per qualsevol element de retribució variable.
- En el cas d'existir un pla de retribució variable a llarg termini, es considerarà la part proporcional anualitzada.

Característiques del model de Retribució Variable

- El model de Retribució Variable inclou dos indicadors universals que s'han de complir com requisit imprescindible pel cobrament de la retribució variable en tot el Grup: marge de negoci i core capital mínim legal. En el cas que no es compleixin aquests requisits no es percep retribució variable en tot el Grup.
- Les funcions de control, tenen establert un model específic de retribució variable que limita el pes dels objectius de negoci d'entitat, sent remunerats amb independència dels resultats de les àrees de negoci que controlen.

Criteris i forma de pagament dels components variables

La Política de Remuneració del Grup Catalunya Banc, estableix la següent política d'ajornament de la retribució variable pel col·lectiu identificat:

- Almenys el 40% de cada element de remuneració variable serà diferit durant un període que no podrà ser inferior a tres anys i que, en qualsevol cas haurà de ser determinat tenint en compte el cicle econòmic, la naturalesa del negoci, els seus riscos i les activitats concretes de cada membre del col·lectiu identificat. Aquest percentatge s'eleva a:
 - Al 60%, com a mínim, per al cas del Primer Executiu, els consellers executius i tots aquells altres en els quals la quantia de l'element de remuneració variable superés, de manera especialment significativa, l'import mitjà de la remuneració variable en el sector i,

- al 50%, com a mínim, per al cas de la resta de Directius Executius i de Control subjectes.
- El que està disposat en aquest apartat només serà d'aplicació si la quantitat a diferir, en aplicació dels criteris descrits, supera els 30.000 euros.
- Els pagaments diferits dels elements de remuneració variable no es podran produir més ràpidament que si es distribuïssin de manera proporcional al llarg del període d'ajornament.
- Almenys el 50% de qualsevol element de retribució variable, deduït l'import necessari per atendre el pagament d'impostos que específicament resultés aplicable a aquesta part de la remuneració i tant en la seva part diferida com no diferida, es fixarà, sempre que sigui possible, aconseguint un adequat equilibri entre els següents instruments de capital:
 - Accions de Catalunya Banc o instruments vinculats amb les accions o altres instruments no pecuniaris equivalents en tant les accions de Catalunya Banc no cotitzin en un mercat organitzat oficial;
 - Quan procedeixi, altres instruments que pugui determinar el Banc d'Espanya, que reflecteixin, de manera adequada, la qualificació creditícia de Catalunya Banc en situació normal i qualsevol altre que, segons el parer del Banc d'Espanya, resultés similar en els seus efectes.

En tot cas, aquests instruments es trobaran sotmesos al període de retenció que es derivi de l'aplicació de criteris que emanin dels organismes europeus i espanyols competents a aquest efecte i, si no n'hi hagués, a un any.

- La remuneració variable, inclosa la part diferida, es pagarà únicament si resulta sostenible d'acord amb la situació de l'entitat a la qual pertanyi la Persona Subjecta i del Grup. En qualsevol cas, abans de procedir al pagament de la part diferida de la remuneració variable, haurà de determinar-se la necessitat o no d'aplicar ajustos a la seva quantia com a conseqüència de l'eventual rendiment insatisfactori de la Persona Subjecta o d'accions o omissions d'aquesta amb efectes adversos en els resultats o en el perfil de riscos del Grup.

Limitació de la remuneració d'Administradors i membres de l'Alta Direcció

D'acord amb les limitacions establertes en el Reial Decret-Llei 2/2012, de 3 de febrer, sobre sanejament del sector financer, s'han limitat les remuneracions d'administradors, consellers executius i membres de l'Alta Direcció.

Mentre l'entitat estigui participada majoritàriament pel Fons de Reestructuració Bancària:

- Els membres no executius dels òrgans col·legiats d'administració, no podran percebre una retribució bruta anual superior a 50.000 euros.
- El President Executiu, Conseller Delegat i altres membres de l'Alta Direcció no podran percebre una retribució bruta anual, per tots els conceptes, superior a 300.000 euros.
- Els consellers executius i altres membres de l'Alta Direcció del Grup, no percebran retribució variable.
- A l'efecte d'aplicació d'aquestes limitacions:
 - Es tindran en compte totes les retribucions percebudes dins del Grup.
 - Les aportacions a plans de pensions o a qualsevol altre instrument de previsió social derivat de conveni o acord col·lectiu tindran la consideració de retribucions fixes.
 - Així mateix, es consideraran retribucions, ja siguin fixes o variables, qualsevol mena de remuneració en espècie, per la seva corresponent valoració.
 - Igualment s'entendrà que forma part de la retribució les retribucions, dietes, indemnitzacions o quantitats assimilades que els directius i administradors percebin d'entitats en les quals exerceixin qualsevol càrrec per compte o en representació de l'entitat.

14.7 Informació quantitativa agregada sobre remuneracions desglossada per àmbit d'activitat

A continuació es mostra la informació quantitativa agregada sobre les remuneracions del col·lectiu identificat, desglossada per àmbit d'activitat del Grup en el qual prestin els seus serveis, i que incideixin de manera important en el perfil de risc de l'entitat, distingint entre:

- Banca d'Inversió (inclourà en tots els casos les àrees de finances corporatives, capital risc, mercats de capitals, vendes i negociació).
- Banca Comercial.
- Àrea de Gestió d'Actius (inclourà en tots els casos la gestió de carteres, gestió d'institucions d'inversió col·lectiva i altres formes de gestió d'actius).
- Resta.

Milers d'euros	Àrees de negoci				Total
	Banca d'Inversió	Banca Comercial	Gestió d'Actius	Resta	
Número total d'empleats ⁽¹⁾	3	13	2	21	39
Remuneració total ⁽²⁾	574	1.822	199	3.536	6.132

⁽¹⁾ Empleats actius a l'Entitat a finals d'any.

⁽²⁾ Remuneració total en el sentit del paràgraf 11 de les Guies del CEBS sobre Polítiques i Pràctiques de Remuneració. Les dades es faciliten en import brut incloent tots els costos per a l'Entitat excepte les contribucions a la Seguretat Social.

14.8 Informació quantitativa agregada sobre remuneracions per col·lectiu identificat

Seguidament es mostra la informació agregada sobre les remuneracions, desglossada entre administradors executius i no executius, altres alts directius i resta d'empleats del col·lectiu identificat, amb indicació de:

- i. **Les quanties de la remuneració per a l'exercici financer.**
Recull els imports de la remuneració de l'exercici, dividits en remuneració fixa i variable de l'Entitat amb la qual els beneficiaris mantinguin la relació contractual principal, i amb igual desglossament per a les societats en les quals actuïn com a administradors en representació de l'esmentada entitat o altres del grup (resta d'entitats), si percep d'elles alguna remuneració, i el nombre de beneficiaris en cada cas.
- ii. **Les quanties i la forma de la remuneració variable, dividides en prestacions pecuniàries, accions, instruments vinculats a les accions o equivalents a elles.**
S'entendrà per instruments equivalents a les accions tots aquells que representin una quota de propietat sobre el patrimoni net de l'empresa i que varïi amb aquest, en particular les quotes participatives de les caixes d'estalvis i les aportacions al capital de les cooperatives de crèdit.
- iii. **Els imports de les remuneracions diferides pendents de pagament, desglossades per parts consolidades i no consolidades, i segons siguin en efectiu o no.**
- iv. **Les quanties de la remuneració diferida concedida durant l'exercici financer, les pagades i, en el seu cas, la reducció que hagin patit per ajustos derivats dels resultats del compliment.**
- v. **Pagaments per nova contractació.** Inclou l'import dels pagaments per nova contractació durant l'exercici, en les diferents categories, el nombre de beneficiaris dels esmentats pagaments, i període mitjà de permanència d'aquests empleats.
- vi. **Indemnitzacions per acomiadament.** Recull els imports de les indemnitzacions per acomiadament concedides durant l'exercici, el nombre de beneficiaris, desglossat segons els diferents tipus de directius i empleats afectats, i l'import màxim de l'esmentat tipus de pagaments abonats a una sola persona.

Milers d'euros	Administradors executius	Alts directius	Resta col·lectiu identificat	Total
Personal identificat				
Nombre d'empleats identificats				
– A l'entitat principal	2	9	28	39
– En resta d'entitats	-	-	-	-
Import de la remuneració fixa total				
– A l'entitat principal	600	2.241	3.291	6.132
– En resta d'entitats	-	-	-	-
Import de la remuneració variable total⁽¹⁾				
– A l'entitat principal	-	-	-	-
– En resta d'entitats	-	-	-	-
Import de la remuneració variable total⁽¹⁾				
– En metàl·lic	-	-	-	-
– En accions o instruments relacionats	-	-	-	-
– En altres instruments	-	-	-	-
Remuneració diferida pendent de pagament⁽²⁾				
– Efectiu	215	-	-	215
– No efectiu	-	-	-	-
Import de la remuneració variable diferida				
– Pagades	-	-	-	-
– Ajust per compliment	-	-	-	-
Pagaments per nova contractació				
– Retribució fixa total	-	-	-	-
– Retribució variable total	-	-	-	-
– Període mitjà de permanència	-	-	-	-
– Núm. de beneficiaris	-	-	-	-
Indemnitzacions per acomiadament				
– Període mitjà de permanència	-	28	-	-
– Import total de les indemnitzacions per acomiadament pagades en l'any	-	191	-	-
– Nombre de destinataris de les indemnitzacions per acomiadament	-	1	-	-
– Import màxim abonats a una persona	-	191	-	-

⁽¹⁾ Per l'exercici 2012, al no complir-se un dels indicadors universals establerts en el model de retribució variable, no s'ha meritat retribució variable.

⁽²⁾ Import corresponent a l'ajornament de la Retribució Variable del 2010, pendent de pagament. No s'ha produït l'abonament previst per a aquest exercici.