

## **MERKATURAKO GARDENTASUN-INFORMAZIOA**

Espainiako Bankuak gardentasunari buruz emandako aholkuei jarraikiz, Caja Laboral Popularrek informazio hau kaleratzen du, 2018ko lehen seihilekoaren amaierako datuetan oinarrituta: hipoteka-merkatuari buruzkoa; eraikuntzarako, higiezinaren sustapenerako eta etxebizitzak erosteko finantzaketei buruzkoa; zorren ordainean eskuratutako aktiboei buruzkoa; birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako eragiketei buruzkoa; bezeroentzako maileguen jarduerakako banaketari buruzkoa, eta esposizioen kontzentrazioari buruzkoa, jardueraren eta eremu geografikoaren arabera. Horretarako, Espainiako Bankuaren 2011ko azaroaren 30eko 5/2011 Zirkularrean eta 2012ko irailaren 28ko 6/2012 Zirkularrean ezarritako banakapen-ereduak erabili ditu. Alderatzeko, 2017ko abenduaren 31ko kopuruak ere txertatu dira.

### **1. Hipoteka-merkatuko jaulkitzaileen eta kontabilitate-erregistro bereziaren gaineko informazioa**

Erakunde jaulkitzailearen kontabilitate-erregistro bereziko datuei buruzko informazioa ere txertatu da, hipoteka-merkatuaren alderdi jakin batzuk garatzen dituen kreditu-erakundeentzako 7/2010 Zirkularrean xedatutakoaren harira 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuaren 21. artikulua zehazten duen bezala, eta Espainiako Bankuaren 2011ko azaroaren 30eko 5/2011 Zirkularrak agintzen duen banakapen-mailarekin.

Era berean, eta hipoteka-merkatua eta finantza- eta hipoteka-sistemaren beste arau batzuk arautzeko 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legearen alderdi jakin batzuk garatzen dituen 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuak zehaztutakoaren arabera, Administrazio Kontseiluak adierazten du 2018ko ekainaren 30ean Entitateak prozedura- eta politika-sorta bat zehaztuta daukala, hipoteka-merkatua arautzen duen araudia beteko dela bermatzeko, eta bere gain hartzen duela ardura hori.

Politika eta prozedura horietan, besteak beste, gai hauen inguruko irizpideak sartzen dira:

Arriskua onartzeko irizpideak mailegu-hartzaileen ordaintzeko gaitasunean oinarritzen dira. Gaitasun hori zenbatesteko, funtsezkoak dira barne-ereduak (scoringak eta ratingak).

Hipoteka-bermea eta abal-emaileak dira onartutako arintzaile nagusiak. Hipoteka-bermean, eragiketen LTV erlazioa (arriskua eta tasazioa) balioztatzen da, bereziki.

Eredu horiek gai dira ez ordaintzeko probabilitatea zenbatesteko, eta, beraz, eskabidearen lehen kreditu-kalifikazioa esleitzeko, idatzitako datuetan eta aldagai batzuen portaera historikoetan oinarrituta. Eragiketa bakoitza kalifikatzeko, arrisku-mailarik txikienetik handienera doan eskala bat erabiltzen da, eta maila horietako bakoitzaren arabera ez-ordaintzeak izateko probabilitatea esleitzen zaio.

Ereduak aldagai batzuk aztertzen dituzte: errenta- edo sarrera-maila, ondarea edo zorpetzea, ordainketetan izandako portaera, kreditu-hartzailearen atxikimendua eta alderdi pertsonalak eta arrisku-eragiketari lotutako ezaugarri jakin batzuk.

Zehazki, aldagai-mota hauek bereizten dituzte indarrean dauden ereduak: ezaugarri pertsonalak, ez-ordaintzeen historikoa, errentak edo sarrerak lortzeko ahalmena, zorpetzea, ondare garbia, Entitatearekiko atxikimendua, eragiketaren ezaugarriak eta kredituaren estaldura (arintzaileak).

Gainera, prozedura batzuk daude, sartutako datuen gainean sisteman jasotako informazioa egiaztatzeko, bereziki gai hauetan: sarrerak, ondarea, hipoteka-bermea (higiezina tasatzearen bidez), finantzaketaren helburua, bezeroaren datu orokorrak eta bezeroaren portaeraren oinarriak.

Arrisku-eragiketak formalizatzeko, tasazioak egiten dira, hipoteka-bermetzat erabiltzen diren aktibo higiezinaren balioa zehazteko. Tasazioak baldintza hauek bete behar ditu:

- Espainiako Bankuaren Tasazio Erregistro Ofizialean erregistratutako tasazio-sozietateek egin behar dute.
- ECO/805/2003 Ministerio Agindua, 2003ko martxoaren 27koa, bete behar du.

Aktibo horien balioa maiztasun desberdinarekin berrikusten da, aldagai hauek aintzat hartuta: bermatutako eragiketaren kalifikazioa, balioa eta LTVa (arriskua/aktiboaren balioa). Hala, politika desberdinak zehazten dira, eragiketa arazotsu moduan — zalantzazkoak edo esleituak— sailkatutakoetarako edota normalizat edo zaintza berezikotzat sailkatutakoetarako.

a) Eragiketa aktiboak

2018ko ekainaren 30ean eta 2017ko abenduaren 31n, 10.219.928 mila eurokoa eta 10.311.734 mila eurokoa izan da, hurrenez hurren, hipoteka-mailegu eta -kredituen zorroaren balio nominala. Horietatik, aukeragarriak izateko baldintzak betetzen dituzte (aipaturiko Errege Dekretuaren 12. artikulua zenbatekoan ezartzen dituen mugak kontuan hartu gabe) 7.319.908 eta 7.300.873 mila eurok, hurrenez hurren.

Ondoren, Entitate Nagusiaren hipoteka-bermedun maileguen eta kredituen balio nominala aurkeztuko dugu, bai eta araudi aplikagarrian xedatutakoaren arabera hipoteka-bonuen eta hipoteka-zedulen jaulkipen-muga kalkulatzeko aukeragarriak direnak ere:

	Mila eurokotan	
	2018-06-30	2017-12-31
	Balio nominala	Balio nominala
<b>Maileguak guztira (a)</b>	<b>10.799.783</b>	<b>10.919.853</b>
<b>Jaulkitako hipoteka-partaidetzak</b>	-	-
Horietatik: aktiboan onartutako maileguak	-	-
<b>Jaulkitako hipoteka-maileguen ziurtagiriak</b>	<b>579.856</b>	<b>608.119</b>
Horietatik: aktiboan onartutako maileguak	579.856	608.119
<b>Jasotako finantzaketak bermatzeko hipoteka-maileguak</b>	-	-
<b>Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesteko maileguak</b>	<b>10.219.928</b>	<b>10.311.734</b>
Mailegu ez-aukeragarriak (b)	2.900.019	3.010.861
Aukeragarriak izateko baldintzak betetzen dituzte, salbu eta 716/2009 EDaren 5.1 artikuluan xedatutako muga	1.766.628	1.565.096
Gainerako mailegu ez-aukeragarriak	1.133.391	1.445.765
Mailegu aukeragarriak (c)	7.319.908	7.300.873
Hipoteka-bonuen jaulkipenak estaltzen dituzten maileguak (d)	-	-
Hipoteka-zedulen jaulkipenak estaltzeko mailegu egokiak	7.319.908	7.300.873
Zenbateko ez-konputagarriak	6.978	7.948
Zenbateko konputagarriak	7.312.930	7.292.925

- (a) Entitatearen alde hipoteka bidez bermatutako maileguetan —hipoteka-partaidetzen eta hipoteka-transmisioko egiaztagiriaren bidez eskuratutakoak ere kontuan hartuta— erabilia eta kobratu gabe dagoen printzipala, balantzetik baja emanda egon arren eta zenbateko horrek azken *loan to value* tasazioaren zenbatekoan duen ehunekoa edozein izanik ere.
- (b) Hipoteka-bermedun maileguak, hirugarrenei transferitu ez zaizkienak, jasotako finantzaketei lotuta ez daudenak eta hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarritzat jotzeko baldintzak betetzen ez dituztenak, 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluan zehaztutakoaren arabera.
- (c) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua arabera hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, Errege Dekretu berorren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.
- (d) 716/2009 Errege Dekretuaren 12. artikuluan finkatutako irizpideen arabera hipoteka-bonuen eta hipoteka-zedulen jaulkipena estaltzeko zenbakarriak ez diren mailegu aukeragarrien zenbatekoa.

Segidan, 2018ko ekainaren 30ean eta 2017ko abenduaren 31n hipoteka-mailegu eta -kredituek zenbatekoen hainbat atributuren arabera duten banakapena aurkeztuko dugu:

	Mila eurokotan			
	2018-06-30		2017-12-31	
	Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesten duten maileguak (a)	Horietatik: mailegu aukeragarriak (b)	Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesten duten maileguak (a)	Horietatik: mailegu aukeragarriak (b)
<b>GUZTIRA</b>	<b>10.219.928</b>	<b>7.319.908</b>	<b>10.311.734</b>	<b>7.300.873</b>
<b>1 ERAGIKETEN JATORRIA</b>	<b>10.219.928</b>	<b>7.319.908</b>	<b>10.311.734</b>	<b>7.300.873</b>
1.1 Entitateak sortuak	10.147.132	7.267.165	10.235.212	7.244.026
1.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	72.796	52.743	76.522	56.847
1.3 Gainerakoak	-	-	-	-
<b>2 DIBISA</b>	<b>10.219.928</b>	<b>7.319.908</b>	<b>10.311.734</b>	<b>7.300.873</b>
2.1 Euroa	10.219.928	7.319.908	10.311.734	7.300.873
2.2 Gainerako dibisak	-	-	-	-
<b>3 ORDAINKETAREN EGOERA</b>	<b>10.219.928</b>	<b>7.319.908</b>	<b>10.311.734</b>	<b>7.300.873</b>
3.1 Normala	9.600.478	7.115.942	9.666.714	7.096.804
3.2 Beste egoera batzuk	619.450	203.966	645.020	204.069
<b>4 BATEZ BESTEKO HONDAR-EPEMUGA</b>	<b>10.219.928</b>	<b>7.319.908</b>	<b>10.311.734</b>	<b>7.300.873</b>
4.1 10 urtera artekoa	4.469.653	2.993.629	4.502.459	2.966.686
4.2 10 eta 20 urte bitartekoa	5.746.927	4.324.981	5.803.340	4.330.502
4.3 20 eta 30 urte bitartekoa	3.348	1.298	5.935	3.684
4.4 30 urtetik gorakoa	-	-	-	-
<b>5 INTERES-TASAK</b>	<b>10.219.928</b>	<b>7.319.908</b>	<b>10.311.734</b>	<b>7.300.873</b>
5.1 Finkoa	384.802	213.846	323.186	160.182
5.2 Aldakorra	-	-	-	-
5.3 Mistoa	9.835.126	7.106.062	9.988.548	7.140.691
<b>6 TITULARRAK</b>	<b>10.219.928</b>	<b>7.319.908</b>	<b>10.311.734</b>	<b>7.300.873</b>
6.1 Pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduerak)	1.094.169	1.521	1.141.059	1.431
<i>Horietatik: eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)</i>	<i>66.344</i>	<i>304</i>	<i>85.685</i>	<i>312</i>
6.2 Gainerako familiak	9.125.759	7.318.387	9.170.675	7.299.442
<b>7 BERME-MOTA</b>	<b>10.219.928</b>	<b>7.319.908</b>	<b>10.311.734</b>	<b>7.300.873</b>
7.1 Bukatutako aktiboak/eraikinak	10.136.411	7.309.448	10.212.491	7.289.439
7.1.1 Etxebizitzak	9.553.623	7.290.186	9.621.741	7.269.717
<i>Horietatik: babes ofizialeko etxebizitzak</i>	<i>266.478</i>	<i>196.765</i>	<i>280.077</i>	<i>201.322</i>
7.1.2 Bulegoak eta lokal komertzialak	319.211	16.154	325.745	16.216
7.1.3 Gainerako eraikin eta eraikuntzak	263.577	3.108	265.005	3.506
7.2 Eraikitze-bidean dauden eraikinak/aktiboak	6.762	-	8.044	-
7.2.1 Etxebizitzak	4.862	-	8.044	-
<i>Horietatik: babes ofizialeko etxebizitzak</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
7.2.2 Bulegoak eta lokal komertzialak	1.900	-	-	-
7.2.3 Gainerako eraikin eta eraikuntzak	-	-	-	-
7.3 Lursailak	76.754	10.461	91.199	11.434
7.3.1 Hiri-lurzoru finkatua	30.865	5.345	33.832	5.922
7.3.2 Gainerako lursailak	45.889	5.116	58.367	5.512

- (a) Hirugarrenei transferitu ez zaizkien eta jasotako finantzaketei lotuta ez dauden hipoteka-bermedun maileguetan erabilia eta kobratu gabe dagoen printzipala, zenbateko horrek azken *loan to value* tasazioaren zenbatekoan duen ehunekoia edozein izanik ere.
- (b) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua arabera hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, Errege Dekretu berorren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.

Errege Dekretu horren 12. artikuluan zehaztutako irizpideak aintzat hartuta, hurrenez hurren 7.312.930 mila euro eta 7.292.925 mila euro hartu ziren aintzat, 2018ko ekainaren 30ean eta 2017ko abenduaren 31n hipoteka-tituluak jaulkitzeko.

Balio nominalari eta eguneratuari dagokionez —Errege Dekretu horren 23. artikulua zehaztutakoarekin bat kalkulatuta da azken hori—, Entitate Nagusiak ez du hipoteka-bonuen jaulkipenik 2018ko ekainaren 30ean eta 2017ko abenduaren 31n, eta oraindik zorroan agertzen diren eta hipoteka-partaidetzen bidez edo hipoteka-transmisioko ziurtagirien bidez mobilizatu diren hipoteka-mailegu eta -kredituen balio nominala 579.856 eta 608.119 mila eurokoa da, hurrenez hurren, 2018ko ekainaren 30ean eta 2017ko abenduaren 31n.

Aukeragarriak ez diren hipoteka-mailegu eta -kreditu guztien balio nominala 2.900.019 mila eurokoa izan da 2018ko ekainaren 30ean (3.010.861 mila eurokoa 2017ko abenduaren 31n). Horietatik, 1.766.628 eta 1.565.096 mila eurok (2018ko ekainaren 30ean eta 2017ko ekitaldia ixtean, hurrenez hurren) ez dituzte betetzen 716/2009 Errege Dekretuaren 5.1 artikuluan zehaztutako mugak eta, beraz, ez dira aukeragarriak; alabaina, aukeragarriei eskatzen zaizkien gainerako baldintzak betetzen dituzte (arau horren 4. artikuluan adierazitakoak, alegia).

Hauxe da, 2018ko ekainaren 30ean eta 2017ko abenduaren 31n, hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko hipoteka-mailegu eta -kreditu aukeragarrien balio nominalaren banaketa, hipoteka-merkatuaren ondorioetarako eskura dugun azken tasazioaren gaineko arriskuaren ehunekoa aintzat hartuta:

#### 2018ko ekainaren 30ean

	Mila eurokotan				GUZTIRA
	Eskura dugun azken <i>loan to value</i> tasazioaren zenbatekotik erabilitako printzipala (b)				
	2018-06-30				
% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60koa baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80koa baino handiagoa		
<b>Hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak (a)</b>	<b>2.354.419</b>	<b>2.690.876</b>	<b>2.274.613</b>	-	<b>7.319.908</b>
- Etxebizitzaren gainekoak	2.335.975	2.675.471	2.266.436	-	7.277.882
- Gainerako ondasun higiezinaren gainekoak	18.444	15.405	8.177	-	42.026

#### 2017ko abenduaren 31n

	Mila eurokotan				GUZTIRA
	Eskura dugun azken <i>loan to value</i> tasazioaren zenbatekotik erabilitako printzipala (b)				
	2017-12-31				
% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60koa baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80koa baino handiagoa		
<b>Hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak (a)</b>	<b>2.328.465</b>	<b>2.675.986</b>	<b>2.296.422</b>	-	<b>7.300.873</b>
- Etxebizitzaren gainekoak	2.310.186	2.660.644	2.287.311	-	7.258.141
- Gainerako ondasun higiezinaren gainekoak	18.279	15.342	9.111	-	42.732

- (a) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua araberak hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, Errege Dekretu berorren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.
- (b) *Loan to value* ratioa lortzeko, eragiketa bakoitzean erabilitako printzipala bermearren azken tasazioaren zenbatekoarekin zatitzen da.

Hona hemen 2018ko lehen seihilekoan eta 2017ko ekitaldian hipoteka-bonuen eta hipoteka-zedulen jaulkipena babesten duten hipoteka-mailegu eta -kredituen (hala aukeragarrien nola ez-aukeragarrien) balio nominalean izandako mugimenduak:

	Mila eurokotan	
	Mailegu aukeragarriak (a)	Mailegu ez-aukeragarriak (b)
<b>1. 2017ko irekierako saldoa</b>	7.548.727	3.087.621
<b>2. Epealdiko bajak</b>	574.313	621.653
2.1 Mugaeguneratutako eta eskudirutan kobratutako printzipala	14.922	21.158
2.2 Ezerezte aurreratuak	113.326	78.181
2.3 Beste erakunde batzuek subrogatuak	1.623	1.449
2.4 Gainerako bajak	444.443	520.865
<b>3. Epealdiko altak</b>	326.459	544.893
3.1 Entitateak sortuak	324.249	541.800
3.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	2.209	3.093
3.3 Gainerako altak	-	-
3.4 Negozio-konbinazioen ondoriozko altak	-	-
<b>4. 2017ko itxierako saldoa</b>	7.300.873	3.010.861
<b>1. 2018ko irekierako saldoa</b>	7.300.873	3.010.861
<b>2. Epealdiko bajak</b>	589.428	786.921
2.1 Mugaeguneratutako eta eskudirutan kobratutako printzipala	6.481	6.967
2.2 Ezerezte aurreratuak	70.366	51.035
2.3 Beste erakunde batzuek subrogatuak	619	307
2.4 Gainerako bajak	511.963	728.613
<b>3. Epealdiko altak</b>	608.464	676.079
3.1 Entitateak sortuak	596.144	658.237
3.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	3.959	2.658
3.3 Gainerako altak	8.361	15.184
3.4 Negozio-konbinazioen ondoriozko altak	-	-
<b>4. 2018-06-30eko itxierako saldoa</b>	7.319.908	2.900.019

(a) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua arabera hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, Errege Dekretu berorren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.

(b) Hirugarrenei transferitu gabe eta jasotako finantzaketei lotuta ez dauden hipoteka-bermedun maileguak, 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluan zehaztutako baldintzak betetzen ez dituztenak eta, beraz, hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarriak ez direnak.

Hipoteka-bonuen eta hipoteka-zedulen jaulkipena estaltzen duten hipoteka-mailegu eta -kredituen saldo erabilgarriak hauek dira, 2018ko ekainaren 30ean eta 2017ko abenduaren 31n:

	Mila eurokotan	
	2018-06-30	2017-12-31
	Printzipal erabilgarriak (a)	Printzipal erabilgarriak (a)
<b>Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena estaltzen duten hipoteka-maileguak</b>	<b>35.209</b>	<b>33.283</b>
- Aukeragarriak izan daitezkeenak (b)	-	-
- Ez-aukeragarriak	35.209	33.283

- (a) Konprometitutako zenbatekoak (muga) ken hirugarrenei transferitu ez zaizkien eta jasotako finantzaketei lotuta ez dauden hipoteka-bermedun mailegu guztietan erabilitako zenbatekoak, edozein dela ere azken *loan to value* tasazioaren zenbatekoaren gaineko arrisku osoaren ehunekoak. Sustatzaileei etxebizitzak saltzen direnean soilik ematen zaizkien zenbatekoak ere barne hartzen ditu saldo erabilgarriak.
- (b) Hipoteka-bonuak eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak izan daitezkeen maileguak, 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua araberak.

2018ko ekainaren 30ean eta 2017ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak ez du identifikatu hipoteka-zedula biziak jaulkitzeko ordezkotzat, ez baititu beharrezkotzat jo; izan ere, data horietan, egindako jaulkipenen ehunekoak horiek babesteko aktibo aukeragarri guztien % 18,78koa eta % 18,83koa dira hurrenez hurren, eta gehienekoa % 80koa da, Hipoteka Merkatua Arautzeko 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legearen 16. artikulua araberak.

b) Eragiketa pasiboak

Segidan, 2018ko ekainaren 30ean eta 2017ko abenduaren 31n Entitate Nagusiaren hipoteka-mailegu eta -kredituen zorrotik egindako eta kolaterizatutako jaulkipenak banakatuko ditugu:

Hipoteka-tituluak	Mila eurokotan			
	2018-06-30		2017-12-31	
	Balio nominala	Batez besteko hondar-epemuga (hilabetetan)	Balio nominala	Batez besteko hondar-epemuga (hilabetetan)
<b>1 Jaulkitako hipoteka-bonu biziak</b>	-	-	-	-
<b>2 Jaulkitako hipoteka-zedulak (a)</b>	<b>1.375.000</b>		<b>1.375.000</b>	
<i>Horietatik: pasiboan onartuak</i>	1.225.000		1.225.000	
2.1 Zorra adierazten duten baloreak. Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	150.000		150.000	
2.1.1 Urtebetera bitarteko hondar-epemuga	-		-	
2.1.2 Urtebetetik bi urtera bitarteko hondar-epemuga	75.000		75.000	
2.1.3 Bi urtetik hiru urtera bitarteko hondar-epemuga	75.000		75.000	
2.1.4 Hiru urtetik bost urtera bitarteko hondar-epemuga	-		-	
2.1.5 Bost urtetik hamar urtera bitarteko hondar-epemuga	-		-	
2.1.6 Hamar urtetik gorako hondar-epemuga	-		-	
2.2 Zorra adierazten duten baloreak Gainerako jaulkipenak	-		-	
2.2.1 Urtebetera bitarteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.2 Urtebetetik bi urtera bitarteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.3 Bi urtetik hiru urtera bitarteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.4 Hiru urtetik bost urtera bitarteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.5 Bost urtetik hamar urtera bitarteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.6 Hamar urtetik gorako hondar-epemuga	-		-	
2.3 Gordailuak	1.225.000		1.225.000	
2.3.1 Urtebetera bitarteko hondar-epemuga	-		-	
2.3.2 Urtebetetik bi urtera bitarteko hondar-epemuga	600.000		100.000	
2.3.3 Bi urtetik hiru urtera bitarteko hondar-epemuga	625.000		500.000	
2.3.4 Hiru urtetik bost urtera bitarteko hondar-epemuga	-		625.000	
2.3.5 Bost urtetik hamar urtera bitarteko hondar-epemuga	-		-	
2.3.6 Hamar urtetik gorako hondar-epemuga	-		-	
<b>3 Jaulkitako hipoteka-partaidetzak (b)</b>	-		-	
3.1 Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	-		-	
3.2 Gainerako jaulkipenak	-		-	
<b>4 Jaulkitako hipoteka-transmisioko ziurtagiriak (b)</b>	<b>579.856</b>	<b>231</b>	<b>608.119</b>	<b>235</b>
4.1 Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	-	-	-	-
4.2 Gainerako jaulkipenak	579.856	231	608.119	235

- (a) Hipoteka-zeduletan, entitateak jaulki eta amortizatu gabe daudenak ere hartzen dira barne, nahiz eta pasiboan erregistratuta ez egon (hirugarrenei saldu ez zaizkielako edo berrerosi egin direlako).
- (b) Aktiboan erregistratutako (eta balantzean eutsitako) hipoteka-maileguei eta hipoteka-kredituei soilik dagozkien hipoteka-partaidetzen eta hipoteka-transmisioko ziurtagirien zenbatekoa.



## 2. Eraikuntzaren eta higiezinaren sustapenaren sektorearekiko esposizioari buruzko informazioa

### a) Eraikuntzaren eta higiezinaren sustapenaren sektorearekiko esposizioa

Hona hemen eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa eta haren estaldurak 2018ko ekainaren 30ean eta 2017ko abenduaren 31n:

	<b>2018-06-30</b>		
	<b>Kontabilitate-balio gordina</b>	<b>Berme erreal eraginkorren gehienezko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina</b>	<b>Balio-narriadura metatua</b>
<b>Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)</b>	<b>131.319</b>	<b>63.990</b>	<b>59.117</b>
Horretatik: ez-betetzedunak/zalantzak	99.634	48.684	57.540
<b>Pro memoria:</b>			
Aktibo kobraezinak	330.546		
<b>Pro memoria:</b>		<b>Zenbatekoa</b>	
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)		13.181.902	
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)		22.712.450	
- Balio-narriadura eta normalizat sailkatutako esposizioetarako hornidurak (negozio guztietan)		59.573	
	<b>2017-12-31</b>		
	<b>Kontabilitate-balio gordina</b>	<b>Berme erreal eraginkorren gehienezko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina</b>	<b>Balio-narriadura metatua</b>
<b>Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)</b>	<b>157.013</b>	<b>82.667</b>	<b>71.284</b>
Horretatik: ez-betetzedunak/zalantzak	120.735	65.450	70.032
<b>Pro memoria:</b>			
Aktibo kobraezinak	328.436		
<b>Pro memoria:</b>		<b>Zenbatekoa</b>	
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)		13.090.482	
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)		22.435.790	
- Balio-narriadura eta normalizat sailkatutako esposizioetarako hornidurak (negozio guztietan)		95.308	

Jarraian, 2018ko ekainaren 30ean eta 2017ko abenduaren 31n eraikuntzara, higiezinaren sustapenera eta etxebizitza erostera bideratutako finantzaketaren banakapena aurkeztuko dugu:

	Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa.	
	Kontabilitate-balio gordina	
	2018-06-30	2017-12-31
Higiezinaren bermerik gabe	15.301	18.103
Higiezinaren bermearekin	116.018	138.910
Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak	83.881	92.436
Etxebizitza	65.811	72.552
Gainerakoak	18.070	19.884
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	4.612	2.339
Etxebizitza	1.069	522
Gainerakoak	3.542	1.817
Lurzorua	27.525	44.135
Hiri-lurzoru finkatua	24.011	36.371
Gainerako lurzorua	3.514	7.764
<b>Guztira</b>	<b>131.319</b>	<b>157.013</b>

Etxebizitza erosteko familiei emandako kredituen zenbatekoaren xehapena hauxe da, 2018ko ekainaren 30ean eta 2017ko abenduaren 31n:

	2018-06-30		2017-12-31	
	Kontabilitate-balio gordina	Horietatik: zalantzak	Kontabilitate-balio gordina	Horietatik: zalantzak
Etxebizitza eskuratzeko maileguak	9.682.868	213.375	9.709.343	230.601
Higiezinaren bermerik gabe	187.266	3.631	183.242	3.075
Higiezinaren bermearekin	9.495.602	209.744	9.526.101	227.526

Hona hemen etxebizitza erosteko familiei emandako hipoteka-bermedun kredituaren banakapena, 2018ko ekainaren 30ean eta 2017ko abenduaren 31n eskura dugun azken tasazioaren zenbatekoaren gainean dakarten arriskuaren arabera:

	Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko kontabilitate-balio gordina					
	2018-06-30					
	% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60koa baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80koa baino handiagoa eta % 100ekoa edo txikiagoa	% 100ekoa baino handiagoa	Guztira
Kontabilitate-balio gordina	2.425.556	2.912.451	2.629.347	558.108	970.140	9.495.602
Horretatik: ez-betetzadunak/zalantzak	14.427	25.353	31.385	30.557	108.021	209.744
	Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko kontabilitate-balio gordina					
	2017-12-31					
	% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60koa baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80koa baino handiagoa eta % 100ekoa edo txikiagoa	% 100ekoa baino handiagoa	Guztira
Kontabilitate-balio gordina	2.423.213	2.960.408	2.979.684	547.626	615.170	9.526.101
Horretatik: ez-betetzadunak/zalantzak	15.793	26.967	41.575	35.653	107.538	227.526

Hona hemen zorrak ordaintzeko jasotako aktiboen xehetasuna, 2018ko ekainaren 30ean eta 2017ko abenduaren 31n:

	2018-06-30		2017-12-31	
	Kontabilitate-balio gordina	Balio-narriadura metatua	Kontabilitate-balio gordina	Balio-narriadura metatua
<b>Eraikuntzako eta higiezinaren sustapeneko enpresetarako finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak</b>	<b>553.774</b>	<b>333.681</b>	<b>568.501</b>	<b>343.002</b>
Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak	24.514	6.456	28.160	11.125
Etxebizitza	10.078	3.614	11.147	2.815
Gainerakoak	14.436	2.843	17.013	8.310
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	131.438	66.932	130.929	67.871
Etxebizitza	131.438	66.932	130.929	67.871
Gainerakoak	-	-	-	-
Lurzorua	397.822	260.293	409.412	264.006
Hiri-lurzoru finkatua	380.783	252.490	391.975	255.866
Gainerako lurzorua	17.039	7.802	17.437	8.140
<b>Familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak</b>	<b>32.468</b>	<b>6.944</b>	<b>35.651</b>	<b>7.544</b>
<b>Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako gainerako aktibo higiezinak</b>	<b>21.969</b>	<b>6.271</b>	<b>21.750</b>	<b>5.980</b>
<b>Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako kapital-tresnak</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeen kapital-tresnak</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeentzako finantzaketa</b>	<b>1.350</b>	<b>727</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Guztira</b>	<b>609.561</b>	<b>347.623</b>	<b>625.902</b>	<b>356.526</b>

### Sustapen-sektorearen arrisku arazotsuaren gestioa

Gaur egun Taldeak politika murriztailea darabil.

Onartzeko irizpideak adieraziko ditugu ondoren:

- Indarrean dauden arriskuei dagokienez:
  - Ez-ordaintzeak, enbargo-arriskua edo konkurtsoan sartzeko arriskua duten sustatzaileekin ditugun arriskuak berreskuratzea, dela adjudikazio bidea erabiliz eta aktiboak erosiz (adiskidetasunezko konponbidea), dela auzibidea erabiliz.
  - Zorra berrantolatzea, baldin eta jarduketa horren ondorioz hasierako egoera hobetzea lortzen bada (esposizioa murriztuz edota bermeak hobetuz) eta aparteko zuzkidurarik egin behar ez bada.

- Arrisku-eskaera berriei dagokienez:
  - Lurzoruak. Ez dugu zoru-erosketarik finantzatzen. Gehienez ere, LABORAL Kutxaren aktiboak dituen sozietateak sustatzaile fidagarriei lurrak saltzeko eragiketetara mugatzen gara.
  - Eraikuntza. Kreditu-hartzaileak eta finantzaketa-proiektuak baldintza zorrotzak bete behar dituzte bideragarriak direla ziurtatzeko.
    - Kaudimena frogatuta duten sustatzaileentzat soilik. Sektorean eskarmentu frogatua izatea eskatuko da, bai eta finantza-balantze saneatua, zor-bolumen jasangarria eta proiektu bideragarriak ere.
    - Proiektuei eskatu beharreko baldintzak:
      - Kargarik gabe eta guztiz ordainduta dagoen lurzorua ekartzea; hau da, zorrik gabe, baldintza suntsiarazlerik edo erosketari lotutako abalik gabe, trukerik gabe...
      - Sustatzaileak proiektuaren kostu osoaren % 30 eman behar du gutxienez, edota lurzoruaren balioa bestela, baldin eta hura baino handiagoa bada.  
Lurzorua berrikitan erosi bada, erosketa-balioa (zergak kenduta) edo tasazio-balioa hartuko da haren baliozat, bietan txikiena.  
Beraz, LABORAL Kutxak kostuaren % 70 emango du gehienez, orubearen kostua barne hartuta.
      - Merkaturatze-maila, hau da, aurretiko salmentak (salmenta-kontratua sinatu ostekoak) salmenta-bolumenaren % 70ekoak izango dira gutxienez edota, sustapenen proposamenetan, eman beharreko maileguaren % 100eko bolumena izan behar dute gutxi jota.
      - 2-3 urterako epea, gutxi gorabehera, obra burutzeko epearen eta merkaturatzeko arrazoizko aldiaren arabera.
      - Finantzaketaren eskuragarritasuna. Gehienez, obra-zuzendaria den arkitektoak sinatutako obra-ziurtagiriaren % 100ekoa izango da, betiere zorra tasazio-balioaren % 70etik beherakoa bada.

## **b) Birfinantzamendu-eragiketak**

Entitate Nagusiak onartuta dauka arriskuak berrantolatzeko politika. Horren arabera, arriskuak kudeatzeko tresna da eragiketak berrantolatzea, eta adiskidantzako berreskurapenera zuzenduta dago. Hala, birfinantzamendu-eragiketak eta berregituratutako edo berritutako eragiketak bereizten dira. Lehenengoetan, eragiketa berri bat ematen da aurretikoa ezerezteko; bigarrenetan, berriz, irekita dagoen eragiketa baten baldintza bat edo batzuk aldatzen dira.

Politika horretan, halaber, halako eragiketak berresteko ahalmenak ezarri dira, horiek ordaindu gabeko kuotak (berankorrek) izan ala ez. Ahalmen hori Arriskuen Gestioaren Departamentuak (eta bere sekziok) izango du beti.

Zalantzaren ondorioetarako, birfinantzamendu- edo berregituratze-eragiketa bakar bat ere ez da normalizat kalifikatuko. Hona hemen kalifikatzeko tipologiak:

### **A) Normala, zaintza berezian**

Zalantzazkoak eta kobraezinak ez direnak, baina ahuleziak dituztenak.

Operatiboki, gainerakoak baztertu ondoren esleituko da tipologia hori: birfinantzatzeko edo berregituratzeko eragiketa geroago zerrendatuko diren tipologiaren batean sailkatzen ez bada, "Normala, zaintza berezian" izenpean sailkatuko da.

Kreditu-arriskuagatiko galeraren estaldura (beharrezko zuzkidura) zenbatespen kolektibo bidez egingo da.

### **B) Zalantzazkoa, berankortasunaren ondorioz**

90 egunetik gorako ez-betetzeak dituzten birfinantzatzutako edo berregituratutako eragiketak.

Kreditu-arriskuagatiko galerak estaltzeko (beharrezko zuzkidura egiteko), zenbatespen kolektiboa erabiliko da, "garrantzizkotzat" jotzen direnetan (3 milioi eurokoetan) izan ezik. Azken horietan, arrisku-analistak erabakiko du beharrezko zuzkidura.

### **C) Zalantzazkoa, berankortasuna ez den beste arrazoi batzuegatik**

Osorik itzuliko ote den arrazoizko zalantzak daudenean. Egoera horren aztarnak edo adierazleak aztertuko dira.

Eragiketa motak (birfinantzamendu-eragiketa, birfinantzatzutako eragiketa eta berregituratutako eragiketa) bereizteko irizpideak zehazten dituen 2012ko irailaren 28ko 6/2012 Zirkularrak eta 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularrak (2016ko apirilaren 27ko 4/2016 Zirkularra, 2017ko abenduaren 31ra arte indarrean egon zena, indargabetu zuenak) egindako aldaketak betez, eta Entitate Nagusiak horren harira zehaztutako politikei jarraikiz, 2018ko ekainaren 30eko eta 2017ko abenduaren 31ko birfinantzamendu-eragiketen, birfinantzatzutako eragiketen eta berregituratutako eragiketen xehetasunak azalduko ditugu jarraian:

**2018-06-30**

	GUZTIRA							Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzak						
	Berme errealik gabe		Berme errealekin			Ballo-nariadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealekin			Ballo-nariadura metatua		
	Eragiketa-kopurua	Kontabilitate-ballo gordina	Eragiketa-kopurua	Kontabilitate-ballo gordina	Kontuan har daitekeen berme errealearen gehieneko zenbatekoa		Eragiketa-kopurua	Kontabilitate-ballo gordina	Eragiketa-kopurua	Kontabilitate-ballo gordina	Kontuan har daitekeen berme errealearen gehieneko zenbatekoa			
					Higiezin bermea						Gainerako berme errealak		Higiezin bermea	Gainerako berme errealak
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrazio publikoak	1	-	9	11.281	2.274	6.916	-	-	3	7.950	675	6.916	-	-
Beste finantza-sozietate eta enpresaburu indibidual batzuk (finantza-alarreko enpresa-jarduera)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoak ez den enpresa-jarduera)	1.131	75.009	755	224.918	79.923	4.632	(141.169)	963	30.498	630	202.587	62.988	2.830	(132.439)
<i>Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)</i>	11	806	86	61.732	21.859	3.644	(34.633)	10	801	75	57.766	20.028	2.650	(33.491)
Gainerako familiak	901	9.081	1.410	137.063	99.391	97	(38.551)	640	6.440	1.095	109.615	74.516	24	(37.363)
<b>GUZTIRA</b>	<b>2.033</b>	<b>84.091</b>	<b>2.174</b>	<b>373.262</b>	<b>181.588</b>	<b>11.645</b>	<b>(179.720)</b>	<b>1.603</b>	<b>36.938</b>	<b>1.728</b>	<b>320.153</b>	<b>138.179</b>	<b>9.770</b>	<b>(169.803)</b>
INFORMAZIO GEHIGARRIA														
Saltzeko eutsitakotzat sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-talde besterengarri gisa sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**2017-12-31**

	GUZTIRA							Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzak						
	Berme errealik gabe		Berme errealekin			Ballo-nariadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealekin			Ballo-nariadura metatua		
	Eragiketa-kopurua	Kontabilitate-ballo gordina	Eragiketa-kopurua	Kontabilitate-ballo gordina	Kontuan har daitekeen berme errealearen gehieneko zenbatekoa		Eragiketa-kopurua	Kontabilitate-ballo gordina	Eragiketa-kopurua	Kontabilitate-ballo gordina	Kontuan har daitekeen berme errealearen gehieneko zenbatekoa			
					Higiezin bermea						Gainerako berme errealak		Higiezin bermea	Gainerako berme errealak
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrazio publikoak	-	-	9	11.607	1.421	8.094	-	-	1	7.107	-	7.106	-	-
Beste finantza-sozietate eta enpresaburu indibidual batzuk (finantza-alarreko enpresa-jarduera)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoak ez den enpresa-jarduera)	1.036	78.072	817	260.331	57.786	42.231	(160.878)	805	30.822	687	192.996	45.543	31.581	(127.531)
<i>Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)</i>	9	958	103	89.052	21.723	14.753	(50.490)	9	958	90	83.763	18.667	13.322	(49.687)
Gainerako familiak	839	8.071	1.455	146.073	106.970	3.422	(38.674)	619	5.941	1.178	119.181	80.845	3.247	(38.105)
<b>GUZTIRA</b>	<b>1.875</b>	<b>86.143</b>	<b>2.281</b>	<b>418.011</b>	<b>166.177</b>	<b>53.747</b>	<b>(199.552)</b>	<b>1.424</b>	<b>36.763</b>	<b>1.866</b>	<b>319.284</b>	<b>126.388</b>	<b>41.934</b>	<b>(165.636)</b>
INFORMAZIO GEHIGARRIA														
Saltzeko eutsitakotzat sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-talde besterengarri gisa sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Ondoren, bezeroentzako kredituaren 2018ko ekainaren 30eko eta 2017ko abenduaren 31ko banaketari buruzko informazioa emango da, jardueraren arabera banatuta, bai eta arriskuaren pilaketari buruzkoa ere, jardueraren eta eremu geografikoaren arabera banatuta:

### 2018ko ekainaren 30ean

	GUZTIRA	Horietatik: higiezin bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme errealak duten maileguak. Eskura dugun azken <i>loan to value</i> tasazioaren zenbatekoaren gaineko kontabilitate-balioa				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60koa baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80koa baino handiagoa eta % 100koa edo txikiagoa	% 100koa baino handiagoa
<b>Administrazio publikoak</b>	<b>224.476</b>	<b>34.180</b>	-	<b>800</b>	<b>17.844</b>	<b>1.613</b>	-	<b>13.923</b>
<b>Beste finantza-sozietate eta enpresaburu indibidual batzuk (finantzen alorreko enpresa-jarduera)</b>	<b>15.389</b>	-	<b>328</b>	-	-	-	-	<b>328</b>
<b>Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoak ez den enpresa-jarduera)</b>	<b>2.381.320</b>	<b>938.340</b>	<b>13.810</b>	<b>424.797</b>	<b>236.779</b>	<b>146.479</b>	<b>33.856</b>	<b>110.238</b>
<i>Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)</i>	71.184	63.129	-	3.214	11.581	12.079	7.874	28.380
<i>Herri-lanen eraikuntza</i>	59.517	5.962	5	3.563	973	1.154	106	172
<i>Gainerako helburuak</i>	2.250.619	869.248	13.805	418.020	224.225	133.246	25.876	81.685
<i>Enpresa handiak</i>	331.655	31.260	451	10.955	720	652	97	19.286
<i>ETeak eta enpresaburu indibidualak</i>	1.918.964	837.988	13.354	407.065	223.505	132.593	25.779	62.399
<b>Gainerako familiak</b>	<b>10.770.318</b>	<b>9.893.426</b>	<b>12.897</b>	<b>2.698.610</b>	<b>3.013.941</b>	<b>2.675.701</b>	<b>560.996</b>	<b>957.075</b>
<i>Etxebizitzak</i>	9.946.003	9.710.006	11.117	2.605.653	2.969.459	2.649.074	555.726	941.210
<i>Kontsumoa</i>	388.933	36.435	609	25.611	6.400	2.364	398	2.271
<i>Beste helburu batzuk</i>	435.382	146.984	1.171	67.346	38.083	24.263	4.872	13.593
<b>GUZTIRA</b>	<b>13.391.503</b>	<b>10.865.946</b>	<b>27.035</b>	<b>3.124.207</b>	<b>3.268.565</b>	<b>2.823.793</b>	<b>594.853</b>	<b>1.081.564</b>
<i>Pro memoria: Birfinantzamendu-eragiketak, birfinantzatuak eta berregituratuak</i>	277.632	223.587	236	29.832	50.260	45.954	23.441	74.335

### 2017ko abenduaren 31n

	GUZTIRA	Horietatik: higiezin bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme errealak duten maileguak. Eskura dugun azken <i>loan to value</i> tasazioaren zenbatekoaren gaineko kontabilitate-balioa				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60koa baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80koa baino handiagoa eta % 100koa edo txikiagoa	% 100koa baino handiagoa
<b>Administrazio publikoak</b>	<b>228.962</b>	<b>36.356</b>	<b>377</b>	<b>139</b>	<b>16.182</b>	<b>5.521</b>	-	<b>14.891</b>
<b>Beste finantza-sozietate eta enpresaburu indibidual batzuk (finantzen alorreko enpresa-jarduera)</b>	<b>18.700</b>	-	<b>344</b>	-	-	-	-	<b>344</b>
<b>Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoak ez den enpresa-jarduera)</b>	<b>2.386.038</b>	<b>680.072</b>	<b>301.767</b>	<b>436.972</b>	<b>236.538</b>	<b>147.620</b>	<b>38.083</b>	<b>122.626</b>
<i>Eraikuntza eta higiezinaren sustapena</i>	84.640	75.248	209	2.776	12.486	15.319	11.002	33.874
<i>Herri-lanen eraikuntza</i>	59.176	3.662	2.350	3.541	1.026	1.005	214	226
<i>Gainerako helburuak</i>	2.242.222	601.162	299.208	430.655	223.026	131.296	26.867	88.526
<i>Enpresa handiak</i>	302.072	28.010	6.244	11.919	721	814	623	20.177
<i>ETeak eta enpresaburu indibidualak</i>	1.940.150	573.152	292.964	418.736	222.305	130.482	26.244	68.349
<b>Gainerako familiak</b>	<b>10.685.744</b>	<b>9.924.329</b>	<b>30.864</b>	<b>2.707.417</b>	<b>3.065.446</b>	<b>3.028.991</b>	<b>548.137</b>	<b>605.202</b>
<i>Etxebizitzak</i>	9.985.115	9.753.039	10.461	2.609.329	3.018.895	3.002.340	543.343	589.593
<i>Kontsumoa</i>	374.951	37.826	837	26.972	6.607	2.615	448	2.021
<i>Beste helburu batzuk</i>	325.678	133.464	19.566	71.116	39.944	24.036	4.346	13.588
<b>GUZTIRA</b>	<b>13.319.444</b>	<b>10.640.757</b>	<b>333.352</b>	<b>3.144.528</b>	<b>3.318.166</b>	<b>3.182.132</b>	<b>586.220</b>	<b>743.063</b>
<i>Pro memoria: Birfinantzamendu-eragiketak, birfinantzatuak eta berregituratuak</i>	304.602	227.547	19.856	33.495	52.381	52.774	31.467	77.287

## 2018ko ekainaren 30ean

	GUZTIRA	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
<b>Banku zentralak eta kreditu-erakundeak</b>	<b>1.756.009</b>	<b>1.164.873</b>	<b>578.402</b>	<b>9.700</b>	<b>3.034</b>
<b>Administrazio publikoak</b>	<b>6.429.568</b>	<b>5.892.339</b>	<b>537.229</b>	-	-
<i>Administrazio zentrala</i>	6.028.317	5.491.088	537.229	-	-
<i>Beste administrazio publiko batzuk</i>	401.251	401.251	-	-	-
<b>Beste finantza-sozietate eta enpresaburu indibidual batzuk (finantzen alorreko enpresa-jarduera)</b>	<b>197.997</b>	<b>105.044</b>	<b>53.875</b>	<b>19.258</b>	<b>19.820</b>
<b>Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak</b>	<b>2.723.950</b>	<b>2.680.133</b>	<b>38.760</b>	<b>3.475</b>	<b>1.582</b>
<i>Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)</i>	80.119	80.037	82	-	-
<i>Herri-lanen eraikuntza</i>	125.579	125.448	131	-	-
<i>Gainerako helburuak</i>	2.518.252	2.474.648	38.547	3.475	1.582
<i>Enpresa handiak</i>	484.266	445.638	36.016	2.102	510
<i>ETEak eta enpresaburu indibidualak</i>	2.033.986	2.029.010	2.531	1.373	1.072
<b>Gainerako familiak</b>	<b>10.779.250</b>	<b>10.758.395</b>	<b>15.771</b>	<b>2.878</b>	<b>2.206</b>
<i>Etxebizitzak</i>	9.946.003	9.926.167	15.004	2.651	2.181
<i>Kontsumoa</i>	388.933	388.638	243	28	24
<i>Beste helburu batzuk</i>	444.314	443.591	523	200	-
<b>GUZTIRA</b>	<b>21.886.774</b>	<b>20.600.784</b>	<b>1.224.037</b>	<b>35.311</b>	<b>26.642</b>

## 2017ko abenduaren 31

	GUZTIRA	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
<b>Banku zentralak eta kreditu-erakundeak</b>	<b>2.556.359</b>	<b>1.893.559</b>	<b>638.591</b>	<b>19.302</b>	<b>4.907</b>
<b>Administrazio publikoak</b>	<b>5.355.574</b>	<b>4.826.328</b>	<b>529.246</b>	-	-
<i>Administrazio zentrala</i>	4.949.377	4.420.131	529.246	-	-
<i>Beste administrazio publiko batzuk</i>	406.197	406.197	-	-	-
<b>Beste finantza-sozietate eta enpresaburu indibidual batzuk (finantzen alorreko enpresa-jarduera)</b>	<b>254.035</b>	<b>154.264</b>	<b>59.748</b>	<b>20.210</b>	<b>19.813</b>
<b>Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak</b>	<b>2.726.937</b>	<b>2.674.113</b>	<b>47.294</b>	<b>4.246</b>	<b>1.284</b>
<i>Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)</i>	92.030	91.949	81	-	-
<i>Herri-lanen eraikuntza</i>	133.305	133.187	118	-	-
<i>Gainerako helburuak</i>	2.501.602	2.448.977	47.095	4.246	1.284
<i>Enpresa handiak</i>	444.025	393.343	46.618	2.982	1.082
<i>ETEak eta enpresaburu indibidualak</i>	2.057.577	2.055.634	477	1.264	202
<b>Gainerako familiak</b>	<b>10.694.750</b>	<b>10.674.375</b>	<b>15.283</b>	<b>2.843</b>	<b>2.249</b>
<i>Etxebizitzak</i>	9.985.115	9.965.785	14.504	2.599	2.227
<i>Kontsumoa</i>	374.951	374.613	288	28	22
<i>Beste helburu batzuk</i>	334.684	333.977	491	216	-
<b>GUZTIRA</b>	<b>21.587.655</b>	<b>20.222.639</b>	<b>1.290.162</b>	<b>46.601</b>	<b>28.253</b>