

MERKATURAKO GARDENTASUN-INFORMAZIO BATERATUA

4/2017 EBZren 5. arauaren 2. atalean finkatutako errekerimenduekin jarraituz, kreditu-erakundeek 61. arauan jasotako informazio kualitatibo eta kuantitatibo hau argitaratuko dute, gutxienez, Espainiako negozioen urte bakoitzeko ekainaren 30era arteko datuei dagokienez: birfinantzamenduak eta berregituraketak; bezeroei emandako maileguen banaketa, jardueraren arabera; esposizioen kontzentrazioa, jardueraren eta area geografikoaren arabera; hipoteka-merkatua; eraikuntzarako, higiezinaren sustapenerako eta etxebizitza erosteko finantzaketak, eta kreditu-erakundearen taldeak zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktiboak.

Dokumentu honen bidez, 2022ko lehen seihilekoaren itxierako datuak argitaratu ditu LABORAL Kutxa Taldeak. Halaber, 2021eko abenduaren 31ko kopuruak ere txertatu dira, alderatzeko.

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

Taldeko Entitate Nagusiak hipoteka-zedulak jaulki zituen aurreko ekitaldian, eta 2021eko ekitaldian izan dute azken mugaeguna. 2022ko ekainaren 30ean, Entitate Nagusiak ez du jaulkipenik. Beraz, ez da txertatu erakunde jaulkitzailearen kontabilitate-erregistro bereziko datuei buruzko informaziorik, 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, Kontseilu Errektoreak adierazi du 2022ko ekainaren 30ean Entitate Nagusiak prozedura- eta politika-sorta bat daukala zehaztuta, hipoteka-merkatua arautzen duen araudia beteko dela bermatzeko, eta bere gain hartzen duela ardura hori.

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

Arriskua emateko irizpideak mailegu-hartzaileen ordaintzeko gaitasunean oinarritzen dira. Gaitasun hori estimatzeko, 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 estimatzeko, 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 (higiezin tasatzearen bidez), finantzaketaren helburua, bezeroaren datu orokorrak eta bezeroaren portaeraren oinarriak.

Tasazioak egiten dira arrisku-eragiketak formalizatzeko hipoteka-berme moduan erabiltzen diren aktibo higiezin balioa zehazteko, eta baldintza hauek bete behar dituzte:

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

Aktibo horien balioa maiztasun aldakor batekin berrikusten da, horien bidez bermatutako eragiketaren kalifikazioa, zenbatekoa eta LTVa (aktiboaren arriskua/balioa) kontuan hartuta. Eragiketaren kalifikazioaren arabera politikak ezartzen dira, eragiketa arazotsuak (zalantzazkoak edo esleituak), normalak edo jarraipen berezikoak diren.

a) Eragiketa aktiboak

2022ko ekainaren 30ean eta 2021eko abenduaren 31n, Taldeak ez du hipoteka-tituluen jaulkipenik. Beraz, ez dira eragiketa aktiboak ebaluatzen ari, jaulkipen horiek estaltzeko.

b) Eragiketa pasiboak

2022ko ekainaren 30ean eta 2021eko abenduaren 31n, Taldeak ez du hipoteka-mailegu eta -kredituen zorrotik egindako eta kolaterizatutako jaulkipenik.

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 estaldurak, 2022ko ekainaren 30ean eta 2021eko abenduaren 31n:

	<u>2022-06-30</u>		
	<u>Liburuetako zenbateko gordina</u>	<u>Berme erreal eraginkorren gehieneko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina</u>	<u>Balio-narriadura metatua</u>
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	47.617	27.030	24.513
Horietatik: zalantzazkoak	20.810	14.061	15.048
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	93.644		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	14.128.486		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	28.760.181		
- Balio-narriadura eta esposizio ez-zalantzazkoetarako hornidurak (negozio guztietan)	147.550		
	<u>2021-12-31</u>		
	<u>Liburuetako zenbateko gordina</u>	<u>Berme erreal eraginkorren gehieneko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina</u>	<u>Balio-narriadura metatua</u>
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	57.364	28.838	24.570
Horietatik: zalantzazkoak	21.784	13.751	14.995
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	96.569		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.810.713		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	28.563.153		
- Balio-narriadura eta esposizio ez-zalantzazkoetarako hornidurak (negozio guztietan)	139.930		

Jarraian, 2022ko ekainaren 30ean eta 2022ko abenduaren 31n eraikuntzara, higiezinaren sustapenera eta etxebizitzak eskuratzera bideratutako finantzaketaren banakapena aurkeztuko dugu:

	Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa.	
	Liburutako zenbateko gordina	
	2022-06-30	2021-12-31
Higiezinaren bermerik gabe	12.317	12.332
Higiezinaren bermearekin	35.300	45.033
Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak	24.517	26.717
Etxebizitza	21.097	22.852
Gainerakoak	3.420	3.865
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	1.023	1.294
Etxebizitza	973	1.244
Gainerakoak	50	50
Lurzorua	9.760	17.021
Hiri-lurzoru finkatua	9.021	16.258
Gainerako lurzorua	739	763
Guztira	47.617	57.364

Hauex da familiei etxebizitza erosteko emandako kredituen xehakapena, 2022ko ekainaren 30ean eta 2022ko abenduaren 31n:

	2022-06-30		2021-12-31	
	Liburutako zenbateko gordina	Horietatik: Zalantzazkoak	Liburutako zenbateko gordina	Horietatik: Zalantzazkoak
Etxebizitza eskuratzeko maileguak	10.041.996	130.732	9.997.964	140.707
Ondasun higiezinaren hipotekarik gabe	226.640	2.948	221.257	2.997
Ondasun higiezinaren hipotekarekin	9.815.356	127.784	9.776.707	137.710

Hauex dira familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-bermedun kredituaren banakapenak, 2022ko ekainaren 30ean eta 2021eko abenduaren 31n eskura dagoen azken tasazioaren ginean arrisku osoak duen ehunekoaren arabera:

	Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko kontabilitate-balio gordina					
	2022-06-30					
	% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino hand. eta % 100ekoa edo txik.	% 100ekoa baino handiagoa	Guztira
Liburutako zenbateko gordina	2.555.577	2.867.459	3.142.190	599.517	650.613	9.815.356
Horietatik: Zalantzazkoak	12.810	19.785	25.342	19.316	50.531	127.784
	Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko kontabilitate-balio gordina					
	2021-12-31					
	% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino hand. eta % 100ekoa edo txik.	% 100ekoa baino handiagoa	Guztira
Liburutako zenbateko gordina	2.541.927	2.886.373	3.059.237	596.656	692.514	9.776.707
Horietatik: Zalantzazkoak	11.628	20.147	23.318	21.824	60.793	137.710

Hona hemen zorrak ordaintzeko jasotako aktiboen xehetasuna, 2022ko ekainaren 30ean eta 2021eko abenduaren 31n:

	2022-06-30		2021-12-31	
	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzako eta higiezinaren sustapeneko enpresetarako finantzaketatik datozen aktibo higiezinak	423.431	348.440	466.431	371.081
Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak	22.226	16.910	22.430	16.207
Etxebizitzak	6.247	5.106	5.057	3.314
Gainerakoak	15.979	11.804	17.373	12.893
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	57.331	27.140	76.684	33.877
Etxebizitzak	49.258	24.743	66.317	28.452
Gainerakoak	8.073	2.397	10.367	5.425
Lursailak	343.874	304.390	367.317	320.997
Hiri-lurzoru finkatua	132.913	118.441	140.819	125.573
Gainerako lursailak	210.961	185.949	226.498	195.424
Familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-finantzaketatik datozen aktibo higiezinak	24.449	6.103	23.584	6.412
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako gainerako aktibo higiezinak	33.923	16.724	35.671	17.361
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako kapital-tresnak	-	-	-	-
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeen kapital-tresnak	-	-	-	-
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeentzako finantzaketa	-	-	-	-
Guztira	481.803	371.267	525.686	394.854

8/2012 Legeak xedatutakoa betez, 2022ko ekainaren 30ean eta 2021eko abenduaren 31n Entitate Nagusiak aktiboak kudeatzeko sozietate batean ditu eraikuntza eta higiezinaren sustapena finantzatzetik datozen aktibo higiezinak. Hau da horien xehetasuna:

2022-06-30	Partaidetzaren %-a		Partaidetzapeko erakundearen datuak			
	Zuzena	Zeharkakoa	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzu/Salm enta bidezko sarrerak	Emitza garbia
Sozietatea						
ISGA Inmuebles SA	% 100	-	97.535	82.590	47.640	14.401

2021-12-31	Partaidetzaren %-a		Partaidetzapeko erakundearen datuak			
	Zuzena	Zeharkakoa	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzu/Salm enta bidezko sarrerak	Emitza garbia
Sozietatea						
ISGA Inmuebles SA	% 100	-	106.245	86.678	168.980	10.762

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 sekzioek) izango du beti.

2020ko ekitaldian, 3/2020 Zirkularra sartu zen indarrean, birfinantzamendu eta berregituratze jakin batzuen kontabilitate-tratamendua aldatu zuena. Birfinantzamendu- edo berregituratze-eragiketak normalekoen artean sailkatzen ez direnean, honela sailkatuko dira:

A) Zaintza bereziko normala

Zalantzazkoa eta kobraezina ez dena, baina ahuleziak dituena. Operatiboki, gainerakoak baztertu ondoren esleituko da tipologia hori: birfinantzatzeko edo berregituratzeko eragiketa geroago zerrendatuko diren tipologiaren batean sailkatzen ez bada, baina kreditu-arriskuan hazkunde nabarmena badu.

B) Zalantzazkoa, berankortasunaren ondorioz

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

C) Zalantzazkoa, berankortasuna ez den beste arrazoi batzuegatik

Osorik itzultzeko arrazoizko zalantzak daudenean. Egoera horren aztarnak edo adierazleak aztertuko dira.

Kreditu-arriskuagatiko galera (nahitaezko zuzkidura) zenbatespen kolektibo bidez estaliko da, salbu eta «garrantzizkotzat» jotzen direnak (3 milioi eurotik gorakoak, zalantzazko eragiketetan eta zaintza bereziko arrisku normalekoetan) edota faktore ez-automatikoengatik «Zalantzazkoa, berankortasuna ez den beste arrazoi batzuegatik» multzoan sailkatu direnak. Halakoetan, banaka aztertuz erabakiko da beharrezko zuzkidura.

Banakako zenbatespena egiteko, eredutik lortutako zuzkidura-proposamena izango du arrisku-analistak esku artean, eta, azkenean, ereduaren proposamena eta eragiketaz duen ezagutza aintzat hartuta erabakiko du beharrezko zuzkidura.

Eragiketak birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako arteen sailkatzeko irizpideak zehazten dituen 2012ko irailaren 28ko 6/2012 Zirkularrak eta 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularrak ekarritako aldaketak betetzeko asmoz eta Entitate Nagusiak horren inguruan finkatuta dituen politikei jarraikiz, 2022ko ekainaren 30eko eta 2021eko abenduaren 31ko birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako eragiketen berri emango dugu jarraian.

2022ko ekainaren 30a

	GUZTIRA							Horretatik: zalantzak						
	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				Balio-narriadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealarekin			Balio-narriadura metatua	
	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa			Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa		
					higiezin bermea	Gainerako berme errealak	higiezin bermea					Gainerako berme errealak		
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrazio publikoak	-	-	1	6.080	6.080	-	(3.040)	-	-	1	6.080	6.080	-	(3.040)
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	3	12	3	335	335	-	(41)	3	12	1	162	162	-	(41)
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoak ez den enpresa-jarduera)	925	65.743	366	97.759	59.532	738	(86.653)	531	23.653	272	78.153	42.847	333	(66.550)
<i>Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzoria barne)</i>	3	419	23	15.083	12.264	-	(10.502)	3	419	20	8.166	7.785	-	(5.673)
Gainerako familiak	721	7.396	892	85.608	75.807	27	(27.094)	379	4.592	554	58.560	51.393	19	(23.159)
GUZTIRA	1.649	73.151	1.262	189.782	141.754	765	(116.828)	913	28.257	828	142.955	100.482	352	(92.790)
INFORMAZIO GEHIGARRIA														
Saltzeko eutsitako arteen sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-talde besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2021eko abenduaren 31

	GUZTIRA							Horretatik: zalantzak						
	Berme errealik gabe		Berme errealarekin					Balio-narriadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealarekin			Balio-narriadura metatua
	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa		Eragiketa-kopurua		Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa		
				higiezin bermea	Gainerako berme errealak						higiezin bermea	Gainerako berme errealak		
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrazio publikoak	-	-	1	6.460	6.460	-	(3.230)	-	-	1	6.460	6.460	-	(3.230)
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	3	13	3	350	350	-	(12)	3	13	1	166	166	-	(11)
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoak ez den enpresa-jarduera)	785	52.328	410	112.165	71.020	835	(94.012)	512	20.364	300	89.511	51.792	384	(73.920)
<i>Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzoria barne)</i>	3	480	25	15.640	12.684	-	(10.546)	3	480	23	8.605	8.198	-	(5.628)
Gainerako familiak	887	8.006	1.040	99.904	88.003	29	(30.336)	411	4.894	592	61.424	52.843	21	(25.663)
GUZTIRA	1.675	60.347	1.454	218.879	165.833	864	(127.590)	926	25.271	894	157.561	111.261	405	(102.824)
INFORMAZIO GEHIGARRIA														
Saltzeko eutsitakoan artean sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-talde besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Jarraian, birfinantzatu edo berregituratu ostean zalantzakoen artean sailkatutako eragiketen zenbateko gordin osoa (2022ko ekainaren 30ean eta 2021eko abenduaren 31n) dago xehatuta:

	2022-06-30		
	Zenbateko gordina		
	Ondasun higiezin erabateko hipoteka-bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak	2.838	-	6.901
<i>Horietan: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	-	-	-
Gainerako pertsona fisikoak	4.609	92	713
	2021-12-31		
	Zenbateko gordina		
	Ondasun higiezin erabateko hipoteka-bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak	5.695	103	9.092
<i>Horietan: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	511	-	-
Gainerako pertsona fisikoak	9.270	21	1.799

Ondoren, Bezeroen maileguen eta aurrerakinen kontrako alderdiगतिको 2022ko ekainaren 30eko eta 2021eko abenduaren 31ko banakapena aurkeztuko dugu, «Beste finantza-aktibo batzuk» sartu gabe. Berme nagusietako bakoitzak estaltzen duen zenbatekoa zehazteaz gain, berme errealeko finantzaketen banaketaren berri ere ematen dugu, finantzaketen kontabilitate-balioak eskura dugun bermearen azken tasazioaren edo balioztapenaren zenbatekoaren gainean duen ehunekoaren arabera.

2022ko ekainaren 30a

	Guztira	Horietatik: higiezin bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken loan to value tasazioaren kopuruaren gaineko liburutako zenbatekoa				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino handiago a eta % 60koa edo txikiagoa	% 60koa baino handiago a eta % 80koa edo txikiagoa	% 80koa baino handiago eta % 100koa edo txikiagoa	%100koa baino handiagoa
Administrazio publikoak	1.405.242	8.294	-	6.962	86	-	-	1.246
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	34.469	15.666	262	9.887	4.673	950	-	418
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera ez-finantzarioa)	2.882.474	738.634	130.085	334.494	223.360	120.939	17.724	172.202
- Eraikuntza eta higiezin sustapena (lurzorua barne)	23.104	21.210	-	3.157	1.317	2.784	998	12.954
- Obra zibileko eraikuntza	54.166	9.411	2.897	4.501	3.223	1.053	87	3.444
- Gainerako helburuak	2.805.204	708.013	127.188	326.836	218.820	117.102	16.639	155.804
Enpresa handiak	637.786	18.414	3.382	11.070	2.402	4.595	-	3.729
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.167.418	689.599	123.806	315.766	216.418	112.507	16.639	152.075
Gainerako etxeak	11.211.543	10.149.389	17.928	2.780.791	2.962.341	3.188.090	603.687	632.408
- Etxebizitzak	10.277.845	10.002.635	14.496	2.701.436	2.923.866	3.168.361	600.246	623.222
- Kontsumoa	429.257	28.969	580	19.222	5.813	2.812	748	954
- Beste helburu batzuk	504.441	117.785	2.852	60.133	32.662	16.917	2.693	8.232
GUZTIRA	15.533.728	10.911.983	148.275	3.132.134	3.190.460	3.309.978	621.411	806.274
PRO-MEMORIA Birfinantzatzeko, birfinantzatzeko eta berregituratutako eragiketak	146.105	103.262	408	29.166	18.954	17.856	12.894	24.800

2021eko abenduaren 31

	Guztira	Horietatik: higiezin bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken loan to value tasazioaren kopuruaren gaineko liburutako zenbatekoa				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino handiago a eta % 60koa edo txikiagoa	% 60koa baino handiago a eta % 80koa edo txikiagoa	% 80koa baino handiago eta % 100koa edo txikiagoa	%100koa baino handiagoa
Administrazio publikoak	1.274.944	8.588	-	4.020	3.320	-	-	1.248
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	32.149	11.257	725	4.560	5.470	1.068	65	821
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera ez-finantzarioa)	2.794.625	751.387	132.410	336.581	218.040	132.810	17.805	178.561
- Eraikuntza eta higiezin sustapena (lurzorua barne)	32.795	30.915	-	2.611	4.252	10.125	1.100	12.827
- Obra zibileko eraikuntza	49.286	9.385	2.844	4.642	2.672	1.795	88	3.032
- Gainerako helburuak	2.712.544	711.087	129.566	329.328	211.116	120.890	16.617	162.702
Enpresa handiak	595.092	19.556	2.515	11.677	2.458	3.698	1.097	3.140
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.117.452	691.531	127.051	317.651	208.657	117.192	15.520	159.562
Gainerako etxeak	10.985.865	10.107.983	17.654	2.771.180	2.980.951	3.103.895	601.228	668.382
- Etxebizitzak	10.225.353	9.957.779	14.333	2.691.613	2.940.663	3.083.450	597.565	658.821
- Kontsumoa	419.279	30.269	592	20.129	5.605	3.179	940	1.008
- Beste helburu batzuk	341.233	119.935	2.729	59.438	34.683	17.266	2.723	8.553
GUZTIRA	15.087.583	10.879.215	150.789	3.116.341	3.207.781	3.237.772	619.098	849.012
PRO-MEMORIA Birfinantzatzeko, birfinantzatzeko eta berregituratutako eragiketak	151.636	121.846	556	30.829	30.386	20.881	15.004	25.302

Arriskuen kontzentrazioak eta horien kontabilitate-balioak hauek izan dira, 2022ko ekainaren 30ean eta 2022ko abenduaren 31n, arriskuari dagokion geografia-sektorea eta kontrako alderdien motak kontuan hartuta:

2022ko ekainaren 30a

	Guztira (liburuetakoa zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	3.580.449	2.960.444	222.440	15.857	381.708
Administrazio publikoak	9.796.057	9.410.688	385.369	-	-
– Administrazio zentrala	8.328.051	8.117.484	210.567	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	1.468.006	1.293.204	174.802	-	-
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	227.859	131.871	74.756	3.018	18.214
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	3.316.902	3.205.421	68.309	23.221	19.951
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	41.963	41.963	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	118.782	118.782	-	-	-
– Gainerako helburuak	3.156.157	3.044.676	68.309	23.221	19.951
Enpresa handiak	819.401	718.001	59.381	22.493	19.526
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.336.756	2.326.675	8.928	728	425
Gainerako etxeak	11.222.779	11.205.127	12.275	2.242	3.135
– Etxebizitzak	10.277.846	10.260.684	11.970	2.073	3.119
– Kontsumoa	429.258	428.998	199	46	15
– Beste helburu batzuk	515.675	515.445	106	123	1
GUZTIRA	28.144.046	26.913.551	763.149	44.338	423.008

2021eko abenduaren 31

	Guztira (liburuetakoa zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	4.207.615	3.499.940	202.395	11.114	494.166
Administrazio publikoak	9.233.133	9.117.948	115.185	-	-
– Administrazio zentrala	7.920.033	7.804.848	115.185	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	1.313.100	1.313.100	-	-	-
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	219.091	116.987	73.085	1.503	27.516
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	3.231.500	3.104.933	78.234	27.750	20.583
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	54.188	54.188	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	112.916	112.782	134	-	-
– Gainerako helburuak	3.064.396	2.937.963	78.100	27.750	20.583
Enpresa handiak	774.742	664.069	66.054	24.878	19.741
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.289.654	2.273.894	12.046	2.872	842
Gainerako etxeak	10.996.373	10.979.212	11.376	2.391	3.394
– Etxebizitzak	10.225.353	10.208.710	11.075	2.194	3.374
– Kontsumoa	419.279	419.000	192	68	19
– Beste helburu batzuk	351.741	351.502	109	129	1
GUZTIRA	27.887.712	26.819.020	480.275	42.758	545.659

- (a) Esposizioen definizioak bere baitan hartzen ditu maileguak eta aurrerakinak; zorra adierazten duten baloreak; ondare-tresnak; deribatuak (negoziatzeko eutsitakoak eta estaldurakoak); mendekoetan, baterako negozioetan eta elkartuetan egindako inbertsioak; eta emandako bermeak, balantzean edozein partidatan sartuta daudela ere.

Mailegu-hartzaileen, balore-jaulkitzeen eta deribatuen eta emandako bermeen kontrako alderdiak zer herrialdetan edo autonomia-erkidegotan dauden kontuan hartuta banatuko da jarduera eremu geografikoetan.