

MERKATURAKO GARDENTASUN-INFORMAZIO INDIBIDUALA

4/2017 EBZren 4. arauaren 5. atalean finkatutako errekerimenduekin jarraituz, kreditu-erakundeek 60. 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 zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktiboak.

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

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

Entitateak hipoteka-zedulak jaulki zituen aurreko ekitaldian, eta 2021eko ekitaldian izan dute azken mugaeguna. 2022ko ekainaren 30ean, Entitateak 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 Entitateak 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 (higiezina tasatzearen bidez), finantzaketaren helburua, bezeroaren datu orokorrak eta bezeroaren portaeraren oinarriak.

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

- Espainiako Bankuaren Tasazio Erregistro Ofizialean erregistratutako tasazio-sozietateak 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, Entitateak 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, Entitateak ez du hipoteka-mailegu eta -kredituen zorrorek 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:

	2022-06-30		
	Liburutako zenbateko gordina	Berme erreal eraginkorren gehieneko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	47.203	26.616	24.099
Horietatik: zalantzazkoak	20.395	13.646	14.634
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	93.644		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	14.098.850		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	28.162.153		
- Balio-narriadura eta esposizio ez-zalantzazkoetarako hornidurak (negozio guztietan)	148.081		
	2021-12-31		
	Liburutako zenbateko gordina	Berme erreal eraginkorren gehieneko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	56.950	28.423	24.155
Horietatik: zalantzazkoak	21.370	13.337	14.581
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	96.569		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.798.720		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	27.926.697		
- Balio-narriadura eta esposizio ez-zalantzazkoetarako hornidurak (negozio guztietan)	140.461		

Jarraian, 2022ko ekainaren 30ean eta 2021eko abenduaren 31n eraikuntzara, higiezinaren sustapenera eta etxebizitzak eskuratzera bideratutako finantzaketaren banakapena aurkeztuko dugu:

	Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa.	
	Liburuetako zenbateko gordina	
	2022-06-30	2021-12-31
Higiezinaren bermerik gabe	11.903	11.917
Higiezinaren bermearekin	35.300	45.033
Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak	24.517	26.718
Etxebizitza	21.097	22.853
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	47.203	56.950

Hau da familiei etxebizitza erosteko emandako kredituen xehakapena, 2022ko ekainaren 30ean eta 2021eko abenduaren 31n:

	2022-06-30		2021-12-31	
	Liburuetako zenbateko gordina	Horietatik: Zalantzazkoak	Liburuetako 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

Hau da 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
Liburuetako 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
Liburuetako 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 finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	221.456	172.485	233.458	181.180
Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak	14.152	7.296	13.865	6.079
Etxebizitzak	4.365	3.227	3.445	1.723
Gainerakoak	9.787	4.069	10.420	4.356
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	5.308	5.231	6.601	6.601
Etxebizitzak	5.308	5.231	6.601	6.601
Gainerakoak	-	-	-	-
Lursailak	201.996	159.958	212.992	168.500
Hiri-lurzoru finkatua	81.236	67.160	84.910	70.504
Gainerako lursailak	120.760	92.798	128.082	97.996
Familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	24.449	6.103	23.584	6.412
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako gainerako aktibo higiezinak	27.970	10.758	29.500	11.184
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako kapital-tresnak	-	-	-	-
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundearen kapital-tresnak	48.294	26.202	65.013	32.821
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeentzako finantzaketa	-	-	-	-
Guztira	322.169	215.548	351.555	231.597

8/2012 Legeak xedatutakoa betez, 2022ko ekainaren 30ean eta 2021eko abenduaren 31n Entitateak 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

2022ko ekainaren 30ean, hurrenez hurren 341.372 eta 48.294 mila eurokoak dira sozietate horren finantzaketaren saldoa eta bazkideen kapitala edo ekarpenak (357.233 eta 65.013 mila eurokoak, hurrenez hurren, 2021eko abenduaren 31n). Saldo horiek, data horretan, 288.983 eta 26.202 mila euroko balio-zuzenketa dute, hurrenez hurren (301.527 eta 32.821 mila eurokoa, hurrenez hurren, 2021eko abenduaren 31n).

b) Birfinantzamendu-eragiketak

Entitateak 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 (berankorrak) 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-arriskuagatik galera (nahitaezko zuzkidura) zenbatespen kolektibo bidez estaliko da, salbu eta «garrantzizkotzat» jotzen direnak (3 milioi eurotik gorakoak) edota faktore ez-automatikoengatik «Zalantzazkoa, berankortasuna ez den beste arrazoi batzuegatik» multzoan sailkatu direnak. Halakoetan, banaka aztertuz erabakiko da beharrezko zuzkidura.

Banakako zenbatespena egiteko, ereditik 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, birfinantzatzeko eta berregituratzeko artean sailkatzeko irizpideak zehazten dituen 2012ko irailaren 28ko 6/2012 Zirkularrak eta 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularrak ekarritako aldaketak betetzeko asmoz eta Entitateak horren inguruan finkatuta dituen politikei jarraikiz, 2022ko ekainaren 30eko eta 2021eko abenduaren 31ko birfinantzatzeko, birfinantzatzeko eta berregituratzeko 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 familiarak	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 artean 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 familiarak	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 handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60koa baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80koa baino handiagoa 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)	2.882.473	738.634	130.084	334.494	223.360	120.938	17.724	172.202
- Eraikuntza eta higiezin sustapena (lurzorua barne)	23.104	21.210	-	3.157	1.318	2.784	997	12.954
- Obra zibileko eraikuntza	54.166	9.411	2.897	4.501	3.223	1.052	88	3.444
- Gainerako helburuak	2.805.203	708.013	127.187	326.836	218.819	117.102	16.639	155.804
Enpresa handiak	637.785	18.414	3.381	11.070	2.401	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	11.181.908	10.149.389	17.928	2.780.791	2.962.341	3.188.090	603.687	632.408
- Etxebizitzak	10.277.846	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	474.805	117.785	2.852	60.133	32.662	16.917	2.693	8.232
GUZTIRA	15.504.092	10.911.983	148.274	3.132.134	3.190.460	3.309.978	621.411	806.274
PRO-MEMORIA Birfinantzatzeko, birfinantzatzutako 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 handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60koa baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80koa baino handiagoa 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	132.809	17.804	178.561
- Eraikuntza eta higiezin sustapena (lurzorua barne)	32.795	30.915	-	2.611	4.252	10.125	1.099	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	120.889	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	208.658	117.191	15.520	159.562
Gainerako etxeak	10.971.946	10.107.983	17.654	2.771.180	2.980.951	3.103.895	601.229	668.382
- Etxebizitzak	10.225.353	9.957.778	14.333	2.691.613	2.940.662	3.083.450	597.566	658.821
- Kontsumoa	419.279	30.270	592	20.129	5.606	3.179	940	1.008
- Beste helburu batzuk	327.314	119.935	2.729	59.438	34.683	17.266	2.723	8.553
GUZTIRA	15.073.664	10.879.215	150.789	3.116.341	3.207.781	3.237.772	619.098	849.012
PRO-MEMORIA Birfinantzatzeko, birfinantzatzutako 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 2021eko abenduaren 31n, arriskuari dagokion geografia-sektorea eta kontrako alderdien motak kontuan hartuta:

2022ko ekainaren 30a

	Guztira (liburuetako zenbatekoa)	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak		Munduko gainerako lurraldeak	
	(a)	Espainia	Amerika		
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	3.452.524	2.906.648	171.822	8.633	365.421
Administrazio publikoak	9.506.872	9.155.748	351.124	-	-
– Administrazio zentrala	8.057.380	7.881.058	176.322	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	1.449.492	1.274.690	174.802	-	-
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	284.652	230.311	36.813	2.165	15.363
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	3.233.121	3.201.880	22.986	4.488	3.767
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	44.284	44.284	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	118.782	118.782	-	-	-
– Gainerako helburuak	3.070.055	3.038.814	22.986	4.488	3.767
Enpresa handiak	733.401	712.242	14.057	3.760	3.342
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.336.654	2.326.572	8.929	728	425
Gainerako etxeak	11.193.141	11.175.490	12.275	2.241	3.135
– Etxebizitzak	10.277.845	10.260.683	11.970	2.073	3.119
– Kontsumoa	429.257	428.998	199	45	15
– Beste helburu batzuk	486.039	485.809	106	123	1
GUZTIRA	27.670.310	26.670.077	595.020	17.527	387.686

2021eko abenduaren 31

	Guztira (liburuetako zenbatekoa)	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak		Munduko gainerako lurraldeak	
	(a)	Espainia	Amerika		
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	4.080.508	3.446.029	153.180	5.000	476.299
Administrazio publikoak	8.899.201	8.828.833	70.368	-	-
– Administrazio zentrala	7.606.222	7.535.854	70.368	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	1.292.979	1.292.979	-	-	-
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	274.111	214.220	34.754	507	24.630
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	3.145.495	3.110.717	24.247	6.493	4.038
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	58.594	58.594	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	112.782	112.782	-	-	-
– Gainerako helburuak	2.974.119	2.939.341	24.247	6.493	4.038
Enpresa handiak	684.548	665.530	12.201	3.621	3.196
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.289.571	2.273.811	12.046	2.872	842
Gainerako etxeak	10.982.454	10.965.292	11.376	2.391	3.395
– Etxebizitzak	10.225.353	10.208.709	11.075	2.194	3.375
– Kontsumoa	419.279	419.000	192	68	19
– Beste helburu batzuk	337.822	337.583	109	129	1
GUZTIRA	27.381.769	26.565.091	293.925	14.391	508.362

- (a) Esposizioen definizioak bere baitan hartzen ditu maileguak eta aurrerakinak; zorra adierazten duten baloreak; ondare-tresnak; deribatuen (negoziatzeko eutsitakoak eta estaldurakoak); mendekoetan, baterako negoziotetan 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.