

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; eraikuntzarako, higiezinaren sustapenerako eta etxebizitza erosteko finantzaketak, eta kreditu-erakundearen taldeak zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktiboak.

Dokumentu honen bidez, 2023ko lehen seihilekoaren itxierako datuak argitaratu ditu LABORAL Kutxa Taldeak. Halaber, 2022ko abenduaren 31ko kopuruak ere txertatu dira, alderatzeko.

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

Taldeko Entitate Nagusiak hipoteka-zedulak jaulki zituen aurreko ekitaldian, eta 2021eko ekitaldian izan zuten azken mugaeguna. 2023ko ekainaren 30ean, Entitate Nagusiak ez du batere jaulkipenik. Hori dela eta, ez da informaziorik txertatu 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuaren 21. artikuluan aipatzen den entitate jaulkitzailearen kontabilitate-erregistro bereziko datuei buruz, 7/2010 Zirkularrean ezarritakoari jarraikiz. Zirkular horrek hipoteka-merkatuaren hainbat alderdi garatzen ditu, Espainiako Bankuaren 2011ko azaroaren 30eko 5/2011 Zirkularrean ezarritako banakapen-mailarekin.

Era berean, eta hipoteka-merkatua arautzeko eta hipoteka- eta finantza-sistemako beste arau batzuei buruzko 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legearen alderdi jakin batzuk garatzen dituen 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuak zehaztutakoaren arabera, Entitate Nagusiaren Kontseilu Errektoreak adierazi du 2023ko 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 (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-sozietateek egin behar dituzte.
- ECO/805/2003 Ministerio Agindua, 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 (zalantzasakoak edo esleituak), normalak edo jarraipen berezikoak diren.

2023ko ekainaren 30ean eta 2022ko abenduaren 31n ez dago eragiketa aktibo eta pasiborik, azkenak 2021eko ekitaldian mugaeguneratu baitziren.

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, 2023ko ekainaren 30ean eta 2022ko abenduaren 31n:

	<u>2023-06-30</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)	43.762	25.963	22.394
Horietatik: Zalantzazkoak	17.544	14.429	13.924
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	93.693		
Pro-memoria:	<u>Zenbatekoa</u>		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	14.083.438		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	27.393.768		
- Balio-narriadura eta esposizio ez-zalantzazkoetarako hornidurak (negozio guztietan)	137.449		
	<u>2022-12-31</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)	44.041	25.466	22.647
Horietatik: Zalantzazkoak	18.267	13.460	14.011
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	93.734		
Pro-memoria:	<u>Zenbatekoa</u>		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.819.356		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	27.754.731		
- Balio-narriadura eta esposizio ez-zalantzazkoetarako hornidurak (negozio guztietan)	136.519		

Jarraian, 2023ko 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	
	2023-06-30	2022-12-31
Higiezinaren bermerik gabe	11.268	11.219
Higiezinaren bermearekin	32.494	32.821
Eraikinak eta bukatutako bestelako eraikuntzak	20.613	22.189
Etxebizitza	17.747	19.102
Gainerakoak	2.866	3.087
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	1.519	1.196
Etxebizitza	1.132	1.146
Gainerakoak	387	50
Lurzorua	10.362	9.436
Hiri-lurzoru finkatua	10.138	8.861
Gainerako lurzorua	224	575
Guztira	43.762	44.040

Hauxe da familiei etxebizitza erosteko emandako kredituen xehakapena, 2023ko ekainaren 30ean eta 2022ko abenduaren 31n:

	2023-06-30		2022-12-31	
	Liburutako zenbateko gordina	Horietatik: Zalantzazkoak	Liburutako zenbateko gordina	Horietatik: Zalantzazkoak
Etxebizitza eskuratzeko maileguak	9.972.733	123.469	9.851.188	117.119
Ondasun higiezinaren hipotekarik gabe	210.222	2.451	220.299	2.586
Ondasun higiezinaren hipotekarekin	9.762.511	121.018	9.630.889	114.533

Hauk dira familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-bermedun kredituaren banakapenak, 2023ko ekainaren 30ean eta 2022ko abenduaren 31n eskura dagoen azken tasazioaren gainean arrisku osoak duen ehunekoaren arabera:

	Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko liburutako zenbateko gordina					
	2023-06-30					
	% 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	2.509.379	2.815.064	3.303.249	571.218	563.601	9.762.511
Horietatik: Zalantzazkoak	14.714	22.068	25.604	18.910	39.722	121.018
	Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko liburutako zenbateko gordina					
	2022-12-31					
	% 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	2.538.294	2.790.430	3.113.190	572.017	616.958	9.630.889
Horietatik: Zalantzazkoak	11.615	18.502	24.314	19.022	41.080	114.533

Hona hemen zorrak ordaintzeko jasotako aktiboen xehetasuna, 2023ko ekainaren 30ean eta 2022ko abenduaren 31n:

	2023-06-30		2022-12-31	
	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzako eta higiezinaren sustapeneko enpresetarako finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	390.911	354.071	397.031	361.572
Eraikinak eta bukatutako bestelako eraikuntzak	21.026	16.168	21.009	16.191
Etxebizitzak	5.201	4.412	5.151	4.387
Gainerakoak	15.825	11.756	15.858	11.804
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	51.944	21.729	50.153	22.931
Etxebizitzak	48.535	19.903	46.362	20.903
Gainerakoak	3.409	1.826	3.791	2.028
Lursailak	317.941	316.174	325.869	322.450
Hiri-lurzoru finkatua	121.931	121.931	124.532	123.406
Gainerako lursailak	196.010	194.243	201.337	199.044
Familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	23.065	14.412	25.366	7.686
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako gainerako aktibo higiezinak	30.100	24.261	30.909	18.206
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako kapital-tresnak	-	-	-	-
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundearen kapital-tresnak	-	-	-	-
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeentzako finantzaketa	-	-	-	-
Guztira	444.076	392.744	453.306	387.464

8/2012 Legeak xedatutakoa betez, 2023ko ekainaren 30ean eta 2022ko abenduaren 31n Entitate Nagusiak aktiboak kudeatzeko sozietate batean ditu eraikuntza eta higiezinaren sustapena finantzatzetik datozen aktibo higiezinak. Hona hemen xehetasunak:

2023-06-30	Partaidetzaren %-a		Partaidetzapeko erakundearen datuak			
	Zuzena	Zeharkakoa	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen/salmenten sarrerak	Emaizta garbia
Sozietatea						
ISGA Inmuebles SA	% 100	-	54.081	34.357	14.090	743
2022-12-31	Partaidetzaren %-a		Partaidetzapeko erakundearen datuak			
Sozietatea	Zuzena	Zeharkakoa	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen/salmenten sarrerak	Emaizta garbia
ISGA Inmuebles SA	% 100	-	53.470	32.934	70.528	-19.760

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.

FINA 9aren errekerimenduei jarraikiz; eragiketak birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako artean bereizteko irizpideak zehazten dituzten 2012ko irailaren 28ko 6/2012 Zirkularrak eta 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularrak egindako aldaketak betez, eta Entitate Nagusiak horren harira zehaztutako politiken arabera, birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako eragiketen 2023ko ekainaren 30eko eta 2022ko abenduaren 31ko xehetasunak azalduko ditugu jarraian.

2023ko ekainaren 30a

	GUZTIRA							Horretatik: Zalantzak						
	Berme errealik gabe		Berme errealekin			Balio-nariadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealekin			Balio-nariadura metatua		
	Eragiketa-kopurua	Liburuetakozenbategordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetakozenbategordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa		Eragiketa-kopurua	Liburuetakozenbategordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetakozenbategordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa			
					Higiezin bermea						Gainerako berme errealak		Higiezin bermea	Gainerako berme errealak
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrazio publikoak	-	-	1	5.700	5.700	-	(2.850)	-	-	1	5.700	5.700	-	(2.850)
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	4	35	2	258	258	-	(31)	3	34	2	258	258	-	(31)
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	1.012	69.080	332	81.629	48.329	238	(72.875)	581	33.671	252	63.942	32.747	150	(59.534)
<i>Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)</i>	5	10.578	21	13.539	11.292	-	(18.538)	4	5.164	15	6.941	6.658	-	(10.331)
Gainerako familiak	613	6.839	815	81.040	73.496	16	(24.593)	333	3.921	522	55.446	50.124	-	(21.245)
GUZTIRA	1.629	75.954	1.150	168.627	127.783	254	(100.349)	917	37.626	777	125.346	88.829	150	(83.660)
INFORMAZIO GEHIGARRIA														
Saltzeko eutsitako artean sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-talde besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	GUZTIRA							Horretatik: Zalantzakok						
	Berme errealik gabe		Berme errealarekin			Balio-nariadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealarekin			Balio-nariadura metatua		
	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa		Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetako 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)	5	51	3	320	320	-	(32)	4	48	1	160	160	-	(31)
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoak ez den enpresa-jarduera)	886	50.843	358	90.017	54.930	666	(69.285)	542	25.894	271	70.816	38.465	178	(59.490)
<i>Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzoria barne)</i>	2	287	21	14.109	11.609	-	(9.912)	2	287	16	7.402	7.075	-	(5.326)
Gainerako familiak	600	6.475	767	72.395	64.436	24	(24.448)	334	3.910	492	51.275	45.814	-	(20.901)
GUZTIRA	1.491	57.369	1.129	168.812	125.766	690	(96.805)	880	29.852	765	128.331	90.519	178	(83.462)
INFORMAZIO GEHIGARRIA														
Saltzeko eutsitako artean sailkatu diren aktibo ez-korrente eta elementu-talde besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Jarraian, birfinantzatu edo berregituratu ostean ekitaldian zaintza bereziko arrisku normalekoen eta zalantzakoen artean sailkatutako eragiketen zenbateko gordin osoa (2023ko ekainaren 30ekoa eta 2022ko abenduaren 31koa) dago xehatuta:

	2023-06-30		
	Zenbateko gordina		
	Ondasun higiezin erabateko hipoteka-bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak	2.352	-	9.254
<i>Horietatik: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	186	-	-
Gainerako pertsona fisikoak	20.379	-	2.245
	2022-12-31		
	Zenbateko gordina		
	Ondasun higiezin erabateko hipoteka-bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak	9.495	232	30.732
<i>Horietatik: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	251	-	-
Gainerako pertsona fisikoak	18.986	18	2.692
<i>Horietatik: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	112	-	-

Ondoren, Bezeroen maileguren eta aurrerakinen kontrako alderdiagatik 2023ko ekainaren 30eko eta 2022ko abenduaren 31ko banakapena aurkeztuko dugu, «Bestelako finantza-aktiboak» 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.

2023ko ekainaren 30a

	Guztira	Horietatik: higiezin bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken <i>loan to value</i> tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetakozko zenbatekoa				
				% 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
Administrazio publikoak	1.306.001	5.493	198	4.250	-	-	-	1.441
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	48.995	25.703	222	19.992	5.391	172	95	275
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera ez-finantzarioa)	2.845.457	719.621	142.690	313.697	246.666	113.880	14.538	173.530
- Eraikuntza eta higiezin sustapena (lurzorua barne)	21.368	19.739	-	2.658	3.132	1.684	1.984	10.281
- Obra zibileko eraikuntza	63.935	10.346	5.198	4.438	3.544	1.782	112	5.668
- Gainerako helburuak	2.760.154	689.536	137.492	306.601	239.990	110.414	12.442	157.581
Enpresa handiak	792.553	29.245	11.804	21.629	5.670	1.756	-	11.994
ETEak eta enpresaburu indibidualak	1.967.601	660.291	125.688	284.972	234.320	108.658	12.442	145.587
Gainerako etxeak	11.188.985	10.082.694	15.235	2.725.495	2.906.657	3.345.216	572.875	547.686
- Etxebizitzak	10.200.018	9.941.116	12.223	2.646.409	2.868.820	3.328.653	569.467	539.990
- Kontsumoa	483.349	33.256	382	22.618	6.641	2.437	1.230	712
- Beste helburu batzuk	505.618	108.322	2.630	56.468	31.196	14.126	2.178	6.984
GUZTIRA	15.389.438	10.833.511	158.345	3.063.434	3.158.714	3.459.268	587.508	722.932
PRO-MEMORIA								
Birfinantzatzeko, birfinantzatzeko eta berregituratzeko eragiketak	144.233	94.096	108	28.831	19.759	17.565	11.447	16.604

2022ko abenduaren 31

	Guztira	Horietatik: higiezin bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken <i>loan to value</i> tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetakozko zenbatekoa				
				% 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
Administrazio publikoak	1.299.779	5.779	50	4.534	-	-	-	1.295
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	84.927	16.490	255	11.180	4.437	722	97	309
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera ez-finantzarioa)	2.847.046	732.525	129.591	332.175	227.628	119.637	16.437	166.237
- Eraikuntza eta higiezin sustapena (lurzorua barne)	21.393	19.782	-	3.142	1.446	2.377	793	12.024
- Obra zibileko eraikuntza	64.212	10.681	3.845	4.490	3.270	2.324	86	4.354
- Gainerako helburuak	2.761.441	702.062	125.746	324.543	222.912	114.936	15.558	149.859
Enpresa handiak	691.150	25.462	6.028	16.979	6.179	2.053	-	6.279
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.070.291	676.600	119.718	307.564	216.733	112.883	15.558	143.580
Gainerako etxeak	10.891.153	9.957.209	17.716	2.756.743	2.883.917	3.156.953	575.026	602.286
- Etxebizitzak	10.084.919	9.815.875	13.989	2.678.530	2.846.593	3.139.262	571.741	593.738
- Kontsumoa	444.911	27.758	443	19.085	5.454	2.127	608	927
- Beste helburu batzuk	361.323	113.576	3.284	59.128	31.870	15.564	2.677	7.621
GUZTIRA	15.122.905	10.712.003	147.612	3.104.632	3.115.982	3.277.312	591.560	770.127
PRO-MEMORIA								
Birfinantzatzeko, birfinantzatzeko eta berregituratzeko eragiketak	129.375	90.798	473	27.312	16.076	15.670	12.374	19.838

Arriskuen kontzentrazioak eta horien kontabilitate-balioak hauek izan dira, 2023ko ekainaren 30ean eta 2022ko abenduaren 31n, arriskuari dagokion geografia-sektorea eta kontrako alderdien motak kontuan hartuta:

2023ko ekainaren 30a

	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.040.265	1.411.460	297.428	13.205	318.172
Administrazio publikoak	10.163.365	9.642.692	520.673	-	-
– Administrazio zentrala	8.477.788	8.284.153	193.635	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	1.685.577	1.358.539	327.038	-	-
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	279.535	140.780	119.548	3.357	15.850
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	3.280.532	3.178.302	61.085	22.972	18.173
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	41.578	41.578	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	147.233	147.233	-	-	-
– Gainerako helburuak	3.091.721	2.989.491	61.085	22.972	18.173
Enpresa handiak	988.760	893.303	55.070	22.548	17.839
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.102.961	2.096.188	6.015	424	334
Gainerako etxeak	11.199.633	11.179.730	14.650	1.962	3.291
– Etxebizitzak	10.200.018	10.180.646	14.286	1.829	3.257
– Kontsumoa	483.349	483.011	268	37	33
– Beste helburu batzuk	516.266	516.073	96	96	1
GUZTIRA	26.963.330	25.552.964	1.013.384	41.495	355.486

2022ko abenduaren 31

	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.472.710	1.753.291	313.644	10.252	355.523
Administrazio publikoak	10.355.833	9.831.583	425.901	-	98.349
– Administrazio zentrala	8.742.423	8.490.520	251.903	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	1.613.410	1.341.063	173.998	-	98.349
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	271.385	176.103	76.675	1.779	16.828
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	3.282.875	3.168.486	71.791	23.156	19.442
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	40.691	40.691	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	141.055	140.921	134	-	-
– Gainerako helburuak	3.101.129	2.986.874	71.657	23.156	19.442
Enpresa handiak	867.617	762.248	64.002	22.396	18.971
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.233.512	2.224.626	7.655	760	471
Gainerako etxeak	10.901.874	10.883.514	12.901	2.053	3.406
– Etxebizitzak	10.084.919	10.067.033	12.621	1.894	3.372
– Kontsumoa	444.911	444.652	181	45	33
– Beste helburu batzuk	372.044	371.829	99	114	1
GUZTIRA	27.284.677	25.852.977	900.912	37.240	493.548

- (a) Esposizioen definizioak barruan hartzen ditu maileguak eta aurrerakinak; zorra adierazten duten baloreak; ondare-tresnak; deribatuak (negoziatzeko eutsitakoak eta estaldurakoak); baterako negoziatzen 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 jardueraren eremu geografikoetan.

2023ko ekainaren 30a

Espainiako jarduera	AUTONOMIA-ERKIDEGOAK				
	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	1.411.460	54.146	-	1.135.859	221.455
Administrazio publikoak	9.642.691	475.326	136.427	202.079	8.828.859
– Administrazio zentrala	8.284.153	-	-	-	8.284.153
– Beste administrazio publiko batzuk	1.358.538	475.326	136.427	202.079	544.706
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	140.780	43.652	917	86.918	9.293
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.178.302	1.766.225	289.808	420.160	702.109
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	41.578	32.836	2.487	-	6.255
– Obra zibileko eraikuntza	147.233	108.364	5.964	20.780	12.125
– Gainerako helburuak	2.989.491	1.625.025	281.357	399.380	683.729
Enpresa handiak	893.303	499.478	66.484	160.751	166.590
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.096.188	1.125.547	214.873	238.629	517.139
Gainerako etxeak	11.179.731	6.166.484	1.215.138	867.945	2.930.164
– Etxebizitzak	10.180.646	5.425.843	1.125.760	850.820	2.778.223
– Kontsumoa	483.011	294.127	62.664	11.310	114.910
– Beste helburu batzuk	516.074	446.514	26.714	5.815	37.031
GUZTIRA	25.552.964	8.505.833	1.642.290	2.712.961	12.691.880

2022ko abenduaren 31

Espainiako jarduera	AUTONOMIA-ERKIDEGOAK				
	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	1.793.291	37.009	-	1.557.938	198.344
Administrazio publikoak	9.831.583	482.912	108.830	200.296	9.038.545
– Administrazio zentrala	8.490.520	-	-	-	8.490.520
– Beste administrazio publiko batzuk	1.341.063	483.912	108.830	200.296	548.025
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	176.103	94.227	909	70.489	10.478
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.168.486	1.834.602	302.910	352.872	678.102
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	40.691	28.722	5.085	-	6.884
– Obra zibileko eraikuntza	140.921	102.752	5.198	20.891	12.080
– Gainerako helburuak	2.986.874	1.703.128	292.627	331.981	659.138
Enpresa handiak	762.248	465.226	67.531	126.115	103.376
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.224.626	1.237.902	225.096	205.866	555.762
Gainerako etxeak	10.883.514	6.089.903	1.209.441	733.966	2.850.204
– Etxebizitzak	10.067.033	5.513.944	1.124.162	717.613	2.711.314
– Kontsumoa	444.652	275.972	56.873	10.483	101.324
– Beste helburu batzuk	371.829	299.987	28.406	5.870	37.566
GUZTIRA	25.852.977	8.539.653	1.622.090	2.915.561	12.775.673

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