

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, 2023ko lehen seihilekoaren itxierako datuak argitaratu ditu LABORAL Kutxak. Halaber, 2022ko abenduaren 31ko 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 zuten azken mugaeguna. 2023ko ekainaren 30ean, Entitateak 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, Kontseilu Errektoreak adierazi du 2023ko 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-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 araberako politikak ezartzen dira, eragiketa arazotsuak (zalantzazkoak 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>Liburueta- ko zenbateko gordina</u>	<u>Berme erreal eraginkorren gehieneko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina</u>	<u>Balio- nariadura metatua</u>
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	43.348	25.549	21.980
Horietatik: Zalantzazkoak	17.130	14.014	13.510
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	93.693		
Pro-memoria:	<u>Zenbatekoa</u>		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	14.073.084		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	26.846.229		
- Balio-nariadura eta esposizio ez-zalantzazkoetarako hornidurak (negozio guztietan)	137.507		
	<u>2022-12-31</u>		
	<u>Liburueta- ko zenbateko gordina</u>	<u>Berme erreal eraginkorren gehieneko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina</u>	<u>Balio- nariadura metatua</u>
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	43.626	25.052	22.233
Horietatik: Zalantzazkoak	17.853	13.046	13.597
Pro-memoria:	93.734		
Aktibo kobraezinak			
Pro-memoria:	<u>Zenbatekoa</u>		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.800.908		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	27.183.141		
- Balio-nariadura eta esposizio ez-zalantzazkoetarako hornidurak (negozio guztietan)	137.051		

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	10.854	10.805
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	43.348	43.626

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

Hauke 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	196.886	187.568	211.353	200.296
Eraikinak eta bukatutako bestelako eraikuntzak	12.904	6.776	13.270	7.070
Etxebizitzak	3.761	3.044	3.761	3.044
Gainerakoak	9.143	3.733	9.509	4.026
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	4.886	4.886	4.886	4.886
Etxebizitzak	4.886	4.886	4.886	4.886
Gainerakoak	-	-	-	-
Lursailak	179.096	175.906	193.197	188.340
Hiri-lurzorru finkatua	73.174	73.174	78.404	77.160
Gainerako lursailak	105.922	102.732	114.793	111.180
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	24.528	18.864	25.029	12.306
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako kapital-tresnak	-	-	-	-
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundearen kapital-tresnak	49.458	23.217	44.248	24.548
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeentzako finantzaketa	-	-	-	-
Guztira	293.937	244.061	305.996	244.836

8/2012 Legeak xedatutakoa betez, 2023ko ekainaren 30ean eta 2022ko abenduaren 31n Entitateak aktiboak kudeatzeko sozietate batean ditu eraikuntza eta higiezinaren sustapena finantzatzetik datozen aktibo higiezinak. Hau da sozietate horren xehetasuna:

2023-06-30	Partaidetzaren %-a		Partaidetzapeko erakundearen datuak			
	Zuzena	Zeharkakoa	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen/salmenten sarrerak	Emitza 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	Emitza garbia
ISGA Inmuebles SA	% 100	-	53.470	32.934	70.528	-19.760

2023ko ekainaren 30ean, hurrenez hurren 303.451 eta 49.458 mila eurokoak dira sozietate horren finantzaketaren saldoa eta bazkideen kapitala edo ekarpenak (326.961 eta 44.248 mila eurokoak, hurrenez hurren, 2022ko abenduaren 31n). Saldo horiek, data horretan, 292.874 eta 23.217 mila euroko balio-zuzenketa dute, hurrenez hurren (314.603 eta 24.548 mila eurokoa, hurrenez hurren, 2022ko 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 (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 birfinantzatzeko 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.

Eragiketa-motak (birfinantzamendu-eragiketa, birfinantzatutako eragiketa eta berregituratutako eragiketa) bereizteko irizpideak zehazten dituen 2012ko irailaren 28ko 6/2012 Zirkularrak eta 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularrak egindako aldaketak betez, eta Entitateak horren harira zehaztutako politikei jarraikiz, 2023ko ekainaren 30eko eta 2022ko abenduaren 31ko birfinantzamendu-eragiketen, birfinantzatutako eragiketen eta berregituratutako eragiketen xehetasunak azalduko ditugu.

2023ko 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	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 (lurzoria bane)</i>	5	10.578	21	13.539	11.292	-	(18.538)	4	5.164	15	6.941	6.658	-	(10.331)
Gainerako familiarik	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 eutsitakoan artean sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-talde besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2022ko abenduaren 31

	GUZTIRA							Horretatik: Zalantzak						
	Berme errealik gabe		Berme errealarekin			Balio-nariadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealarekin			Balio-nariadura metatua		
	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa		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)	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 (lurzorua 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	45.813	-	(20.901)
GUZTIRA	1.491	57.369	1.129	168.812	125.766	690	(96.805)	880	29.852	765	128.331	90.518	178	(83.462)
INFORMAZIO GEHIGARRIA														
Saltzeko eutsitakoan artean sailkatu diren aktibo ez-korronte 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: Higiezinen bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken loan to value tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetaiko zenbatekoa				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta edo txik.	% 60koa baino hand. eta edo txik.	% 80koa baino hand. eta edo txik.	% 100koa 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)	2.845.458	719.621	142.690	313.697	246.666	113.880	14.538	173.530
– Eraikuntza eta higiezinen sustapena (lurzorua barne)	21.368	19.739	-	2.658	3.132	1.684	1.984	10.281
– Obra zibileko eraikuntza	63.936	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	11.178.631	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	495.264	108.322	2.630	56.468	31.196	14.126	2.178	6.984
GUZTIRA	15.379.085	10.833.511	158.345	3.063.434	3.158.714	3.459.268	587.508	722.932
PRO-MEMORIA Birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako eragiketak	144.233	94.096	108	28.831	19.759	17.565	11.447	16.604

2022ko abenduaren 31

	Guztira	Horietatik: higiezinen bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken loan to value tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetaiko zenbatekoa				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta edo txik.	% 60koa baino hand. eta edo txik.	% 80koa baino hand. eta edo txik.	% 100koa 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	129.590	332.175	227.628	119.637	16.437	166.237
– Eraikuntza eta higiezinen 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	125.745	324.543	222.912	114.936	15.558	149.859
Enpresa handiak	691.150	25.462	6.027	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	10.868.934	9.957.209	17.716	2.756.743	2.883.917	3.156.953	575.026	602.287
– Etxebizitzak	10.084.919	9.815.875	13.989	2.678.530	2.846.593	3.139.262	571.741	593.739
– Kontsumoa	444.911	27.758	443	19.085	5.454	2.127	608	927
– Beste helburu batzuk	339.104	113.576	3.284	59.128	31.870	15.564	2.677	7.621
GUZTIRA	15.100.686	10.712.003	147.611	3.104.632	3.115.982	3.277.312	591.560	770.128
PRO-MEMORIA Birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako 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	1.906.920	1.361.528	237.959	6.004	301.429
Administrazio publikoak	9.892.944	9.400.363	492.581	-	-
– Administrazio zentrala	8.225.852	8.060.310	165.542	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	1.667.092	1.340.053	327.039	-	-
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	350.999	247.677	88.397	1.669	13.256
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	3.204.977	3.180.957	15.760	4.607	3.653
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	43.284	43.284	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	147.233	147.233	-	-	-
– Gainerako helburuak	3.014.460	2.990.440	15.760	4.607	3.653
Enpresa handiak	911.607	894.360	9.745	4.183	3.319
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.102.853	2.096.080	6.015	424	334
Gainerako etxeak	11.189.280	11.169.377	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	505.913	505.720	96	96	1
GUZTIRA	26.545.120	25.359.902	849.347	14.242	321.629

2022ko abenduaren 31

	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.352.035	1.753.435	255.842	3.789	338.969
Administrazio publikoak	10.074.279	9.581.444	394.486	-	98.349
– Administrazio zentrala	8.474.616	8.254.128	220.488	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	1.599.663	1.327.316	173.998	-	98.349
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	333.100	278.254	40.282	541	14.023
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	3.195.497	3.165.127	22.774	4.262	3.334
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	42.726	42.726	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	140.921	140.921	-	-	-
– Gainerako helburuak	3.011.850	2.981.480	22.774	4.262	3.334
Enpresa handiak	778.468	756.984	15.119	3.502	2.863
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.233.382	2.224.496	7.655	760	471
Gainerako etxeak	10.879.926	10.861.566	12.901	2.053	3.406
– Etxebizitzak	10.084.920	10.067.033	12.621	1.894	3.372
– Kontsumoa	444.911	444.652	181	45	33
– Beste helburu batzuk	350.095	349.881	99	114	1
GUZTIRA	26.834.837	25.639.826	726.285	10.645	458.081

- (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.

2023ko ekainaren 30a

Espainiako jarduera	AUTONOMIA-ERKIDEGOAK				
	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	1.361.528	27.153	-	1.126.904	207.471
Administrazio publikoak	9.400.363	456.841	136.427	202.079	8.605.016
– Administrazio zentrala	8.060.310	-	-	-	8.060.310
– Beste administrazio publiko batzuk	1.340.053	456.841	136.427	202.079	544.706
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	247.677	154.428	917	84.268	8.064
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.180.957	1.793.976	289.807	400.701	696.473
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	43.284	34.542	2.487	-	6.255
– Obra zibileko eraikuntza	147.233	108.364	5.964	20.780	12.125
– Gainerako helburuak	2.990.440	1.651.070	281.356	379.921	678.093
Enpresa handiak	894.360	525.537	66.484	141.353	160.986
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.096.080	1.125.533	214.872	238.568	517.107
Gainerako etxeak	11.169.377	6.156.131	1.215.139	867.945	2.930.162
– 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	505.720	436.161	26.715	5.815	37.029
GUZTIRA	25.359.902	8.588.529	1.642.290	2.681.897	12.447.186

2022ko abenduaren 31

Espainiako jarduera	AUTONOMIA-ERKIDEGOAK				
	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	1.753.435	20.305	-	1.548.975	184.155
Administrazio publikoak	9.581.444	470.165	108.830	200.296	8.802.153
– Administrazio zentrala	8.254.128	-	-	-	8.254.128
– Beste administrazio publiko batzuk	1.327.316	470.165	108.830	200.296	548.025
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	278.254	202.206	909	65.878	9.261
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.165.127	1.856.111	302.910	333.442	672.664
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	42.726	30.757	5.085	-	6.884
– Obra zibileko eraikuntza	140.921	102.752	5.198	20.891	12.080
– Gainerako helburuak	2.981.480	1.722.602	292.627	312.551	653.700
Enpresa handiak	756.984	484.714	67.530	106.768	97.972
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.224.496	1.237.888	225.097	205.783	555.728
Gainerako etxeak	10.861.566	6.067.955	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	349.881	278.039	28.406	5.870	37.566
GUZTIRA	25.639.826	8.616.742	1.622.090	2.882.557	12.518.437

- (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.