MERKATURAKO GARDENTASUN-INFORMAZIO BATERATUA 2024-06-30ean

LABORAL kutxa

Aurkibidea

1. **HIPOTEKA-MERKATUKO JAULKITZAILEEN ETA KONTABILITATE-ERREGISTRO BEREZIAREN GAINEKO INFORMAZIOA 3**

2. **ERAIKUNTZAREN ETA HIGIEZINEN SUSTAPENAREN SEKTOREAREKIKO ESPOSIZIOARI BURUZKO INFORMAZIOA 5**
   a) Eraikuntzaren eta higiezinen sustapenaren sektorearekiko esposizioa 5
   b) Birfinantzamendu-eragiketak.. 9

3. **FUNTS PROPIO ETA PASIBO ONARGARRIEI BURUZKO INFORMAZIOA 15**

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, higiezinen sustapenerako eta etxebizitza erosteko finantzaketak, eta kreditu-erakundeen taldeak zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktiboak.

Bestetik, finantza-erakundeak berreskuratu eta desegite arloan, kreditu-erakundeak eta inbertsio-zerbitzuetarako enpresak berreskuratu eta desegiteari buruzko 11/2015 Legea garatzen duen 1012/2015 Errege Dekretuaren 83.3 artikuluak ezartzen du erakundeek sei hilean behin argitaratuko dutela funts propioen eta pasibo onargarrien zenbatekoari buruzko informazioa.

Dokumentu honen bidez, 2024ko lehen seihilekoaren itxierako datuak argitaratu ditu LABORAL Kutxa Taldeak. Halaber, 2023ko 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 ekitaldietan, eta 2021eko ekitaldian izan zuten azken mugaeguna. 2024ko 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 2024ko 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.

Ereduek 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 ereduek: 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 higiezinen 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.

2024ko ekainaren 30ean eta 2023ko abenduaren 31n ez dago eragiketa aktibo eta pasiborik, azkenak 2021eko ekitaldian mugaegeneratu baitziren.

2. Eraikuntzaren eta higiezinen sustapenaren sektorearekiko esposizioari buruzko informazioa

a) Eraikuntzaren eta higiezinen sustapenaren sektorearekiko esposizioa

Hona hemen eraikuntzara eta higiezinen sustapenera bideratutako finantzaketa eta estaldurak, 2024ko ekainaren 30ean eta 2023ko abenduaren 31n:

	2024.06.30		
	Liburuetako zenbateko gordina	Berme erreal eraginkorren gehieneko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinen sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	**39.812**	**22.305**	**19.288**
Horietatik: Zalantzazkoak	12.969	12.523	11.781
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	93.675		

Pro-memoria:	**Zenbatekoa**
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	14.000.517
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	27.939.499
- Balio-narriadura eta esposizio ez-zalantzazkoetarako hornidurak (negozio guztietan)	166.004

	2023.12.31		
	Liburuetako zenbateko gordina	Berme erreal eraginkorren gehieneko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinen sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	**43.274**	**25.918**	**22.224**
Horietatik: Zalantzazkoak	16.887	15.481	14.649
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	93.679		

Pro-memoria:	**Zenbatekoa**
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.767.199
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	26.589.491
- Balio-narriadura eta esposizio ez-zalantzazkoetarako hornidurak (negozio guztietan)	135.668

Jarraian, 2024ko ekainaren 30ean eta 2023ko abenduaren 31n eraikuntzara, higiezinen sustapenera eta etxebizitzak erostera bideratutako finantzaketaren banakapena aurkeztuko dugu:

	Eraikuntzara eta higiezinen sustapenera bideratutako finantzaketa. Liburuetako zenbateko gordina	
	2024.06.30	2023.12.31
Ondasun higiezinen bermerik gabe	9.389	10.366
Ondasun higiezinen bermearekin	30.422	32.909
Eraikinak eta bukatutako bestelako eraikuntzak	16.712	18.816
Etxebizitza	14.757	16.166
Gainerakoak	1.955	2.650
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	716	733
Etxebizitza	666	683
Gainerakoak	50	50
Lurzorua	12.994	13.360
Hiri-lurzoru finkatua	12.778	13.140
Gainerako lurzorua	217	220
Guztira	39.812	43.275

Hauxe da familiei etxebizitza erosteko emandako kredituen xehakapena, 2024ko ekainaren 30ean eta 2023ko abenduaren 31n:

	2024.06.30		2023.12.31	
	Liburuetako zenbateko gordina	*Horietatik: zalantzazkoak*	Liburuetako zenbateko gordina	*Horietatik: zalantzazkoak*
Etxebizitza eskuratzeko maileguak	9.886.220	129.347	9.875.484	126.392
Hipoteka-bermerik gabe	202.260	2.591	206.825	2.586
Hipoteka bermearekin	9.683.960	126.756	9.668.660	123.805

Hauek dira familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-bermedun kredituaren banakapenak, 2024ko ekainaren 30ean eta 2023ko abenduaren 31n eskura dagoen azken tasazioaren gainean arrisku osoak duen ehunekoaren arabera:

	Azken *loan to value* tasazioaren zenbatekoaren gaineko liburuetako zenbateko gordina					
	2024.06.30					
	% 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	2.452.111	2.784.852	3.465.209	502.728	479.060	9.683.960
Horietatik: Zalantzazkoak	15.232	25.912	30.544	17.461	37.608	126.756

	Azken *loan to value* tasazioaren zenbatekoaren gaineko liburuetako zenbateko gordina					
	2023.12.31					
	% 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	2.495.263	2.760.566	3.366.123	524.617	522.091	9.668.660
Horietatik: Zalantzazkoak	14.995	22.376	28.298	19.162	38.974	123.805

Hona hemen zorrak ordaintzeko jasotako aktiboen xehetasuna, 2024ko ekainaren 30ean eta 2023ko abenduaren 31n:

	2024.06.30		2023.12.31	
	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzako eta higiezinen sustapeneko enpresetarako finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	**356.151**	**338.508**	**376.811**	**343.242**
Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak	18.900	18.889	16.995	16.962
Etxebizitzak	5.376	5.376	5.066	5.066
Gainerakoak	13.524	13.513	11.929	11.896
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	32.477	14.846	53.596	20.061
Etxebizitzak	26.878	11.580	49.694	17.078
Gainerakoak	5.600	3.266	3.902	2.983
Lursailak	304.773	304.773	306.220	306.220
Hiri-lurzoru finkatua	121.823	121.823	121.041	121.041
Gainerako lurzorua	182.950	182.950	185.179	185.179
Familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	**20.306**	**13.721**	**22.335**	**14.176**
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako gainerako aktibo higiezinak	**13.740**	**9.966**	**26.024**	**21.851**
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako kapital-tresnak	**0**	**0**	**0**	**0**
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeen kapital-tresnak	**0**	**0**	**0**	**0**
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeentzako finantzaketa	**0**	**0**	**0**	**0**
Guztira	**390.197**	**362.195**	**425.169**	**379.269**

8/2012 Legeak xedatutakoa betez, 2024ko ekainaren 30ean eta 2023ko abenduaren 31n Entitate Nagusiak aktiboak kudeatzeko sozietate batean ditu eraikuntza eta higiezinen sustapena finantzatzetik datozen aktibo higiezinak. Hona hemen xehetasunak:

2024.06.30	Partaidetzaren %-a		Partaidetzapeko erakundearen datuak			
Sozietatea	Zuzena	Zeharkakoa	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen/s almenten sarrerak	Emaitza garbia
ISGA Inmuebles S.A.	100%	-	30.373	21.988	33.256	11.048

2023.12.31	Partaidetzaren %-a		Partaidetzapeko erakundearen datuak			
Sozietatea	Zuzena	Zeharkakoa	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen/s almenten sarrerak	Emaitza garbia
ISGA Inmuebles S.A.	100%	-	45.902	33.305	32.281	7.049

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 (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 birfinantzatutako edo berregituratutako eragiketak.

C) Zalantzazkoa, berankortasuna ez den beste arrazoi batzuengatik

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 batzuengatik» 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 birfinantzatzekoen, birfinantzatutakoen eta berregituratutakoen 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 2024ko ekainaren 30eko eta 2023ko abenduaren 31ko xehetasunak azalduko ditugu jarraian:

2024ko ekainaren 30a

	Guztira							Horietatik: Zalantzazkoak						
	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				Balio-narriadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				Balio-narriadura metatua
					Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa							Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa		
	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Higiezin-bermea	Gainerako berme errealak		Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Higiezin-bermea	Gainerako berme errealak	
Kreditu-erakundeak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrazio publikoak	0	0	1	5.320	5.320	0	-2.660	0	0	1	5.320	5.320	0	-2.660
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	3	22	2	251	251	0	-13	3	22	2	251	251	0	-13
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	867	63.655	295	41.535	38.284	127	-38.002	457	27.256	235	27.334	25.673	66	-26.100
Horietatik: eraikuntzara eta higiezinen sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)	4	8.975	20	9.507	7.929	0	-14.796	3	4.806	15	3.581	3.530	0	-7.904
Gainerako familiak	630	7.511	797	82.896	76.921	13	-30.960	347	4.437	530	56.565	52.064	0	-27.858
GUZTIRA	1.500	71.188	1.095	130.002	120.776	140	-71.635	807	31.715	768	89.470	83.308	66	-56.631
INFORMAZIO GEHIGARRIA														
Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-talde besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2023ko abenduaren 31

	Guztira							Horietatik: Zalantzazkoak						
	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				Balio-narriadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				Balio-narriadura metatua
					Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa							Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa		
	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Higiezin-bermea	Gainerako berme errealak		Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Higiezin-bermea	Gainerako berme errealak	
Kreditu-erakundeak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrazio publikoak	0	0	1	5.700	5.700	0	-2.850	0	0	1	5.700	5.700	0	-2.850
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	5	33	2	255	255	0	-23	4	33	2	255	255	0	-23
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	971	100.532	308	47.978	44.134	171	-72.103	539	59.050	245	33.396	31.143	107	-57.996
Horietatik: eraikuntzara eta higiezinen sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)	5	9.813	21	12.771	10.931	0	-18.216	4	5.041	16	6.716	6.404	0	-10.816
Gainerako familiak	647	7.464	854	87.097	80.188	15	-32.607	348	4.498	548	58.331	53.352	0	-29.336
GUZTIRA	1.623	108.029	1.165	141.030	130.277	186	-107.583	891	63.581	796	97.682	90.450	107	-90.205
INFORMAZIO GEHIGARRIA														
Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-talde besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Jarraian, birfinantzatu edo berregituratu ostean ekitaldian zaintza bereziko arrisku normalekoen eta zalantzazkoen artean sailkatutako eragiketen zenbateko gordin osoa (2024ko ekainaren 30ekoa eta 2023ko abenduaren 31koa) dago xehatuta:

	2024.06.30		
	Zenbateko gordina		
	Ondasun higiezinen erabateko hipoteka-bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak	3.030	27	9.432
Horietatik: eraikuntzari eta higiezinen sustapenari zuzendutako finantzaketa	-	-	-
Gainerako pertsona fisikoak	6.946	-	1.732

	2023.12.31		
	Zenbateko gordina		
	Ondasun higiezinen erabateko hipoteka-bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak	6.319	172	50.847
Horietatik: eraikuntzari eta higiezinen sustapenari zuzendutako finantzaketa	258	-	0
Gainerako pertsona fisikoak	36.572	-	3.468

Ondoren, Bezeroen maileguen eta aurrerakinen kontrako alderdiagatiko 2024ko ekainaren 30eko eta 2023ko 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:

2024.06.30

				Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken *loan to value* tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetako zenbatekoa				
	Guztira	Horietatik: Higiezinen bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	% 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	1.114.164	2.660	1.764	2.660	0	0	0	1.764
Beste finantza-sozietateak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	64.603	38.240	194	32.445	5.387	267	91	244
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera ez-finantzarioa)	2.896.443	726.386	164.785	322.101	268.103	98.062	13.911	188.995
– Eraikuntza eta higiezinen sustapena (lurzorua barne)	20.523	19.268	0	2.078	5.089	5.114	696	6.291
– Obra zibileko eraikuntza	52.919	9.540	7.169	3.181	4.872	989	104	7.563
– Gainerako helburuak	2.823.001	697.578	157.616	316.843	258.142	91.958	13.111	175.141
Empresa handiak	836.311	40.454	19.932	32.139	6.899	394	560	20.394
ETEak eta enpresaburu indibidualak	1.986.690	657.124	137.684	284.703	251.243	91.564	12.550	154.747
Gainerako etxeak	11.039.471	9.942.318	11.920	2.645.530	2.866.024	3.497.739	496.025	448.920
– Etxebizitzak	10.066.841	9.819.494	9.879	2.577.115	2.831.829	3.483.610	494.068	442.751
– Kontsumoa	465.347	22.544	388	15.503	5.493	996	523	417
– Beste helburu batzuk	507.283	100.281	1.652	52.912	28.701	13.133	1.435	5.752
GUZTIRA	15.114.681	10.709.605	178.663	3.002.736	3.139.514	3.596.068	510.027	639.922
PRO-MEMORIA								
Birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako eragiketak	129.555	82.360	82	24.996	19.501	17.112	8.287	12.547

2023.12.31

				Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken *loan to value* tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetako zenbatekoa				
	Guztira	Horietatik: Higiezinen bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	% 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	1.080.739	2.850	1.102	2.850	0	0	0	1.102
Beste finantza-sozietateak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	59.991	36.271	227	20.398	5.488	238	10.095	279
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera ez-finantzarioa)	2.797.155	705.242	151.880	312.616	243.867	105.748	15.140	179.752
– Eraikuntza eta higiezinen sustapena (lurzorua barne)	21.050	19.614	0	3.542	2.657	2.255	2.324	8.836
– Obra zibileko eraikuntza	61.467	11.065	7.043	4.093	3.208	3.228	105	7.474
– Gainerako helburuak	2.714.639	674.563	144.836	304.981	238.001	100.265	12.711	163.442
Empresa handiak	771.606	30.107	18.242	21.447	6.264	1.687	573	18.378
ETEak eta enpresaburu indibidualak	1.943.033	644.456	126.594	283.534	231.738	98.577	12.138	145.063
Gainerako etxeak	10.910.950	9.953.217	14.116	2.701.065	2.844.286	3.400.398	521.604	499.978
– Etxebizitzak	10.072.128	9.819.053	11.522	2.625.423	2.808.921	3.384.932	518.427	492.872
– Kontsumoa	487.291	31.077	396	20.819	6.915	1.895	1.203	641
– Beste helburu batzuk	351.531	103.087	2.198	54.823	28.450	13.571	1.975	6.466
GUZTIRA	14.848.836	10.697.580	167.326	3.036.929	3.093.640	3.506.384	546.840	681.112
PRO-MEMORIA								
Birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako eragiketak	141.476	87.582	85	27.569	19.155	16.943	10.145	13.855

Arriskuen kontzentrazioak eta horien kontabilitate-balioak hauek izan dira, 2024ko ekainaren 30ean eta 2023ko abenduaren 31n, arriskuari dagokion geografia-sektorea eta kontrako alderdien motak kontuan hartuta:

2024ko ekainaren 30a

	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	3.623.424	2.937.042	310.700	13.270	362.412
Administrazio publikoak	9.237.560	8.450.859	786.701	0	0
- Administrazio zentrala	7.578.215	7.116.436	461.779	0	0
- Beste administrazio publiko batzuk	1.659.346	1.334.424	324.922	0	0
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak	309.140	142.473	149.543	4.656	12.469
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.260.549	3.195.803	42.017	17.156	5.572
– Eraikuntza eta higiezinen sustapena (lurzorua barne)	47.853	47.853	0	0	0
– Obra zibileko eraikuntza	139.512	139.011	501	0	0
– Gainerako helburuak	3.073.184	3.008.940	41.516	17.156	5.572
Enpresa handiak	969.539	914.938	32.895	16.637	5.069
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.103.645	2.094.001	8.622	519	503
Gainerako etxeak	11.071.139	11.048.190	17.362	2.441	3.146
– Etxebizitzak	10.066.841	10.044.522	16.948	2.308	3.063
– Kontsumoa	465.347	464.879	325	61	82
– Beste helburu batzuk	538.951	538.789	90	71	1
GUZTIRA	27.501.812	25.774.368	1.306.323	37.523	383.598

2023ko abenduaren 31

	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.522.628	1.871.053	292.049	17.867	341.659
Administrazio publikoak	9.137.905	8.616.921	520.984	0	0
- Administrazio zentrala	7.500.730	7.307.279	193.451	0	0
- Beste administrazio publiko batzuk	1.637.175	1.309.642	327.533	0	0
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak	312.077	145.060	148.557	4.509	13.951
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.212.874	3.124.358	50.840	25.398	12.278
– Eraikuntza eta higiezinen sustapena (lurzorua barne)	43.920	43.920	0	0	0
– Obra zibileko eraikuntza	148.901	148.830	71	0	0
– Gainerako helburuak	3.020.053	2.931.608	50.769	25.398	12.278
Enpresa handiak	910.145	831.587	42.838	23.924	11.796
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.109.908	2.100.021	7.931	1.474	482
Gainerako etxeak	10.919.656	10.898.230	16.097	2.224	3.105
– Etxebizitzak	10.072.128	10.051.315	15.687	2.094	3.032
– Kontsumoa	487.291	486.855	317	47	72
– Beste helburu batzuk	360.237	360.060	93	83	1
GUZTIRA	26.105.140	24.655.622	1.028.527	49.998	370.993

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

2024ko ekainaren 30a

Espainiako jarduera	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	AUTONOMIA-ERKIDEGOAK EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.937.042	69.442	0	2.663.402	204.198
Administrazio publikoak	8.450.859	496.219	134.655	183.200	7.636.785
- Administrazio zentrala	7.116.436	0	0	0	7.116.436
- Beste administrazio publiko batzuk	1.334.424	496.219	134.655	183.200	520.350
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak	142.473	39.847	1.021	88.593	13.013
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.195.803	1.749.339	277.213	462.385	706.867
– Eraikuntza eta higiezinen sustapena (lurzorua barne)	47.853	40.172	2.784	0	4.897
– Obra zibileko eraikuntza	139.011	101.018	6.835	14.089	17.068
– Gainerako helburuak	3.008.940	1.608.148	267.594	448.296	684.902
Enpresa handiak	914.938	519.455	71.594	157.809	166.080
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.094.001	1.088.693	196.000	290.488	518.821
Gainerako etxeak	11.048.190	5.974.250	1.199.040	990.490	2.884.409
– Etxebizitzak	10.044.522	5.216.395	1.112.889	971.972	2.743.265
– Kontsumoa	464.879	284.534	60.644	11.691	108.010
– Beste helburu batzuk	538.789	473.320	25.507	6.828	33.134
GUZTIRA	25.774.368	8.329.096	1.611.929	4.388.071	11.445.272

2023ko abenduaren 31

Espainiako jarduera	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	AUTONOMIA-ERKIDEGOAK EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	1.871.053	54.146	0	1.597.771	219.136
Administrazio publikoak	8.616.921	476.172	108.860	210.711	7.821.178
- Administrazio zentrala	7.307.279	0	0	0	7.307.279
- Beste administrazio publiko batzuk	1.309.642	476.172	108.860	210.711	513.899
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak	145.060	38.091	1.068	94.375	11.526
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.124.358	1.718.776	281.677	448.485	675.420
– Eraikuntza eta higiezinen sustapena (lurzorua barne)	43.920	35.217	2.169	0	6.534
– Obra zibileko eraikuntza	148.830	106.919	6.324	19.615	15.972
– Gainerako helburuak	2.931.608	1.576.641	273.184	428.870	652.914
Enpresa handiak	831.587	457.891	64.018	163.904	145.774
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.100.021	1.118.750	209.166	264.966	507.139
Gainerako etxeak	10.898.230	5.887.475	1.202.564	919.186	2.889.005
– Etxebizitzak	10.051.315	5.296.745	1.114.614	901.038	2.738.918
– Kontsumoa	486.855	297.358	62.158	11.438	115.901
– Beste helburu batzuk	360.060	293.372	25.792	6.710	34.186
GUZTIRA	24.655.622	8.174.660	1.594.168	3.270.528	11.616.266

(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.

3. Funts propio eta pasibo onargarriei buruzko informazioa

1012/2015 Errege Dekretuaren 83.3 artikuluan ezarritakoa betez, jarraian funts propioen eta aktibo onargarrien zenbatekoen banakapena aurkezten da, baita MREL ratioa APR eta LRE ehunekotan adierazita:

	Funts propioen eta pasibo onargarrien gutxieneko errekerimendua (MREL)	
	2024.06.30	2023.12.31
Arriskuarekiko esposizioaren eta esposizio osoaren zenbaketa osoa		
Arriskuarekiko esposizioaren zenbateko osoa	8.560.495	8.550.712
Esposizio osoaren zenbatekoa	28.035.939	26.467.270
Funts propioak eta pasibo onargarriak		
Funts propioak eta pasibo onargarriak	2.035.563	2.038.998
Horietatik: funts propio eta mendeko pasiboak	2.035.563	2.038.998
Horietatik: hirugarren herrialde bateko zuzenbidea arautuak	0	0
Barne-birkapitalizaziorako bestelako pasiboak		
Barne-birkapitalizaiorako izan daitezkeen bestelako pasiboak	5.499.221	5.034.394
Horietatik: hirugarren herrialde bateko zuzenbidea arautuak	0	0
Hondar-epemuga < 1 urte	5.499.221	5.034.394
Hondar-epemuga >= 1 urte y < 2 urte	0	0
Hondar-epemuga >= 2 urte	0	0
Ratioak eta mendekotasun salbuesteak		
Funts propioak eta pasibo onargarriak, arriskurako esposizioaren zenbateko osoaren ehuneko gisa	23,78	23,85
Horietatik: funts propio eta mendeko pasiboak	23,78	23,85
Funts propioak eta pasibo onargarriak, guztizko esposizioaren neurriaren ehuneko gisa	7,26	7,70
Horietatik: funts propio eta mendeko pasiboak	7,26	7,70
575/2013 (EB) Erregelamenduaren 72 ter artikuluaren 4. apartatuan ezarritako mendekotasun-salbuespena aplikatzen al da? (%5eko salbuespena)		
Mendeko ez diren pasibo onargarrien tresnen zenbateko agregatua, ahalmena mendekotasunaren arloan aplikatzen bada.... (% 3,5eko gehieneko salbuespena)		
Funts propioetan eta pasibo onargarrietan barne hartutako mendeko ez diren pasibo guztien proportzioa		