

**MERKATURAKO
GARDENTASUN-INFORMAZIO
INDIBIDUALA 2024-06-30ean**



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 higiezinaren sustapenaren sektorearekiko esposizioa.....	5
b) Birfinantzamendu-eragiketak.....	9

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, 2024ko lehen seihilekoaren itxierako datuak argitaratu ditu LABORAL Kutxak. Halaber, 2023ko 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. 2024ko 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 2024ko 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, ordaintzetan 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.

2024ko ekainaren 30ean eta 2023ko 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, 2024ko ekainaren 30ean eta 2023ko abenduaren 31n:

	2024.06.30		
	Liburuetako zenbateko gordina	Berre erreal eraginkorren gehieneko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	39.397	21.891	18.874
Horietatik: Zalantzazkoak	12.554	12.109	11.367
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	93.675		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.972.945		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	27.402.242		
- Balio-narriadura eta esposizio ez-zalantzazkoetarako homidurak (negozio guztietan)	166.027		
	2023.12.31		
	Liburuetako zenbateko gordina	Berre erreal eraginkorren gehieneko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	42.860	25.504	21.810
Horietatik: Zalantzazkoak	16.473	15.067	14.234
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	93.679		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.751.343		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	26.053.051		
- Balio-narriadura eta esposizio ez-zalantzazkoetarako homidurak (negozio guztietan)	135.668		

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

	Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa.	
	Liburuetako zenbateko gordina	
	2024.06.30	2023.12.31
Ondasun higiezinaren bermerik gabe	8.975	9.951
Ondasun higiezinaren 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	39.397	42.860

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

	2024.06.30		2023.12.31	
	Liburuetako zenbateko gordina	Horietaik: zalantzazkoak	Liburuetako zenbateko gordina	Horietaik: zalantzazkoak
Etxebizitza eskuratzeko maileguak	9.886.220	129.347	9.875.484	126.392
Hipoteka-bermerik gabe	202.259	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					Guztira
	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	
Liburuetako zenbateko gordina	2.452.111	2.784.852	3.465.209	502.728	479.060	9.683.960
<i>Horietaik: Zalantzazkoak</i>	15.232	25.912	30.544	17.461	37.608	126.756

Azken *loan to value* tasazioaren zenbatekoaren gaineko liburutako zenbateko gordina

	2023.12.31					Guztira
	% 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	
Liburutako zenbateko gordina	2.495.263	2.760.566	3.366.123	524.617	522.091	9.668.660
<i>Horietatik:</i> <i>Zalantzazkoak</i>	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	
	Liburutako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua	Liburutako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzako eta higiezinaren sustapeneko enpresetarako finantzaketatik datozen aktibo higiezinak	184.269	184.258	184.608	184.608
Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak	12.342	12.331	10.942	10.942
Etxebizitzak	3.667	3.667	3.761	3.761
Gainerakoak	8.675	8.664	7.181	7.181
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	4.049	4.049	4.404	4.404
Etxebizitzak	4.049	4.049	4.404	4.404
Gainerakoak	0	0	0	0
Lursailak	167.878	167.878	169.262	169.262
Hiri-lurzoru finkatua	72.427	72.427	72.106	72.106
Gainerako lurzoria	95.451	95.451	97.156	97.156
Familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-finantzaketatik datozen aktibo higiezinak	20.306	13.721	22.335	14.176
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako gainerako aktibo higiezinak	13.549	9.775	20.407	16.268
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako kapital-tresnak	0	0	0	0
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeen kapital-tresnak	35.036	18.735	50.354	22.403
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeentzako finantzaketa	0	0	0	0
Guztira	253.160	226.489	277.704	237.455

8/2012 Legeak xedatutakoa betez, 2024ko ekainaren 30ean eta 2023ko abenduaren 31n Entitateak aktiboak kudeatzeko sozietate batean ditu eraikuntza eta higiezinaren sustapena finantzatzetik datozen aktibo higiezinak. Hau da sozietate horren xehetasuna

Sozietatea	Zuzena	Zeharkakoa	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen/s almenten sarrerak	Emaizta 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	Emaizta garbia
ISGA Inmuebles S.A.	100%	-	45.902	33.305	32.281	7.049

2024ko ekainaren 30ean, hurrenez hurren 276.216 eta 35.036 mila eurokoak dira sozietate horren finantzaketaren saldoa eta bazkideen kapitala edo ekarpenak (286.774 eta 50.354 mila eurokoak, hurrenez hurren, 2023ko abenduaren 31n). Saldo horiek, data horretan, 276.205 eta 18.735 mila euroko balio-zuzenketa dute, hurrenez hurren (286.774 eta 22.403 mila eurokoa, hurrenez hurren, 2023ko 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 arrisku normala

Zalantzazkoa eta kobrazina 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 bestelako arrazoiengatik

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) 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, 2024ko ekainaren 30eko eta 2023ko abenduaren 31ko birfinantzamendu-eragiketen, birfinantzatutako eragiketen eta berregituratutako eragiketen xehetasunak azalduko ditugu:

2024ko ekainaren 30a

	Guztira							Horietatik: 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	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa		
					Higiez-in-bermea	Gainerako berme errealak						Higiez-in-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 alorrekoak ez den enpresa-jarduera)	867	63.655	295	41.535	38.284	127	-38.002	457	27.256	235	27.334	25.673	66	-26.101
<i>Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua bame)</i>	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	-56.632
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

31 de diciembre de 2023

	Guztira							Horietatik: Zalantzakoak						
	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	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
<i>Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua bame)</i>	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 eutsitakoan 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 zalantzakoaren artean sailkatutako eragiketen zenbateko gordin osoa (2024ko ekainaren 30ekoa eta 2023ko abenduaren 31koa) dago xehatuta:

2024.06.30

Zenbateko gordina

	Ondasun higiezin erabateko hipoteka-bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak	3.030	27	9.432
<i>Horietatik: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	-	-	-
Gainerako pertsona fisikoak	6.946	-	1.732

2023.12.31

Zenbateko gordina

	Ondasun higiezin erabateko hipoteka-bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak	6.319	172	50.847
<i>Horietatik: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	258	-	0
Gainerako pertsona fisikoak	36.572	-	3.468

Ondoren, bezeroen maileguen eta aurrerakinen kontrako alderdiगतिको 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 finantzaketan banaketaren berri ere ematen dugu, finantzaketan kontabilitate-balioak eskura dugun bermearen azken tasazioaren edo balorazioaren zenbatekoaren gainean duen ehunekoaren arabera:

2024.06.30

	Guztira	Horietatik: Higiezinen bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken <i>loan to value</i> tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetakoko 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	1.114.164	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)	2.873.791	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	2.800.349	697.578	157.616	316.843	258.142	91.958	13.111	175.141
Enpresa handiak	836.311	40.454	19.932	32.139	6.899	394	560	20.394
ETEak eta enpresaburu indibidualak	1.964.038	657.124	137.684	284.703	251.243	91.564	12.550	154.747
Gainerako etxeak	11.034.551	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	502.363	100.281	1.652	52.912	28.701	13.133	1.435	5.752
GUZTIRA	15.087.109	10.709.605	178.663	3.002.736	3.139.514	3.596.068	510.027	639.922
PRO-MEMORIA								
Birfinantzatzeko, birfinantzatzeko eta berregituratutako eragiketak	129.555	82.360	82	24.996	19.501	17.112	8.287	12.547

2023.12.31

	Guztira	Horietatik: Higiezinen bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken <i>loan to value</i> tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetakoko 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	1.080.739	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	151.879	312.615	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
Enpresa 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	10.894.196	9.953.217	14.116	2.701.065	2.844.286	3.400.398	521.603	499.979
– 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	1.202	642
– Beste helburu batzuk	334.777	103.087	2.198	54.823	28.450	13.571	1.975	6.466
GUZTIRA	14.832.082	10.697.580	167.325	3.036.929	3.093.640	3.506.384	546.839	681.113
PRO-MEMORIA								
Birfinantzatzeko, birfinantzatzeko eta berregituratutako eragiketak	141.476	87.582	85	27.569	19.155	16.943	10.145	13.856

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	3.502.614	2.882.306	263.191	8.460	348.657
Administrazio publikoak	8.876.557	8.124.467	752.090	0	0
- Administrazio zentrala	7.228.208	6.801.040	427.168	0	0
- Beste administrazio publiko batzuk	1.648.349	1.323.426	324.922	0	0
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak	409.197	257.982	137.764	1.673	11.777
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.248.984	3.227.815	14.434	4.270	2.466
- Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	48.265	48.265	0	0	0
- Obra zibileko eraikuntza	139.012	139.011	1	0	0
- Gainerako helburuak	3.061.707	3.040.539	14.432	4.270	2.466
Enpresa handiak	958.162	946.637	5.811	3.751	1.963
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.103.546	2.093.902	8.622	519	503
Gainerako etxeak	11.043.567	11.020.618	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	511.378	511.217	90	71	1
GUZTIRA	27.080.919	25.513.188	1.184.841	16.844	366.045

2023ko abenduaren 31

	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.402.067	1.827.640	240.187	11.524	322.715
Administrazio publikoak	8.830.933	8.338.499	492.435	0	0
- Administrazio zentrala	7.205.989	7.041.087	164.902	0	0
- Beste administrazio publiko batzuk	1.624.944	1.297.411	327.533	0	0
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak	406.175	260.790	131.905	1.624	11.855
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.163.381	3.140.991	13.992	5.521	2.879
- Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	45.546	45.546	0	0	0
- Obra zibileko eraikuntza	148.830	148.830	0	0	0
- Gainerako helburuak	2.969.006	2.946.615	13.992	5.521	2.879
Enpresa handiak	859.416	846.721	6.251	4.047	2.397
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.109.590	2.099.894	7.740	1.474	482
Gainerako etxeak	10.902.902	10.881.476	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	343.483	343.306	93	83	1
GUZTIRA	25.705.458	24.449.396	894.616	20.893	340.554

- (a) Esposizioen definizioak bere baitan hartzen ditu maileguak eta aurrerakinak; zorra adierazten duten baloreak; ondare-tresnak; deribatuak (negoziatzeko eutsitakoak eta estaldurakoak); mende-koetan, 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

AUTONOMIA-ERKIDEGOAK					
Espainiako jarduera	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.882.306	30.852	0	2.654.406	197.047
Administrazio publikoak	8.124.467	485.221	134.655	183.200	7.321.390
- Administrazio zentrala	6.801.040	0	0	0	6.801.040
- Beste administrazio publiko batzuk	1.323.426	485.221	134.655	183.200	520.350
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak	257.982	160.068	1.021	84.247	12.647
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.227.815	1.788.851	277.213	456.731	705.020
- Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	48.265	40.585	2.784	0	4.897
- Obra zibileko eraikuntza	139.011	101.018	6.835	14.089	17.068
- Gainerako helburuak	3.040.539	1.647.248	267.594	442.643	683.055
Enpresa handiak	946.637	558.569	71.594	152.241	164.234
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.093.902	1.088.679	196.000	290.402	518.821
Gainerako etxeak	11.020.618	5.946.678	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	511.217	445.748	25.507	6.828	33.134
GUZTIRA	25.513.188	8.411.670	1.611.929	4.369.075	11.120.514

2023ko abenduaren 31

AUTONOMIA-ERKIDEGOAK					
Espainiako jarduera	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	1.827.640	30.267	0	1.588.967	208.406
Administrazio publikoak	8.338.499	463.942	108.860	210.711	7.554.986
- Administrazio zentrala	7.041.087	0	0	0	7.041.087
- Beste administrazio publiko batzuk	1.297.411	463.942	108.860	210.711	513.899
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak	260.790	158.333	1.068	91.090	10.300
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.140.991	1.760.730	281.677	427.360	671.223
- Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	45.546	36.842	2.169	0	6.535
- Obra zibileko eraikuntza	148.830	106.919	6.324	19.615	15.971
- Gainerako helburuak	2.946.615	1.616.970	273.184	407.745	648.717
Enpresa handiak	846.721	498.233	64.018	142.892	141.578
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.099.894	1.118.736	209.166	264.853	507.139
Gainerako etxeak	10.881.476	5.870.722	1.202.564	919.186	2.889.004
- 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	343.306	276.619	25.792	6.710	34.185
GUZTIRA	24.449.396	8.283.994	1.594.168	3.237.315	11.333.919

- (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.