

**MERKATURAKO
GARDENTASUN-INFORMAZIO
INDIBIDUALA 2025-06-30ean**



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, 2025ko lehen sei hilekoaren itxierako datuak argitaratu ditu LABORAL Kutxak. Halaber, 2024ko abenduaren 31ko kopuruak ere txertatu dira, alderatzeko.

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

Entitateak hipoteka-zedulak jaulki zituen aurreko ekitaldian, eta 2021eko ekitaldian izan zuten azken mugaeguna. 2025ko 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 2025ko 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 handienara 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, ordaintzetan 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 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 desberdinarekin berrikusten da, horien bidez bermatutako eragiketaren kalifikazioa, balioa eta LTVa (aktiboaren arriskua/balioa) aintzat hartuta. Eragiketaren kalifikazioaren arabera politikak ezartzen dira, eragiketa arazotsuak (zalantzazkoak edo esleituak), normalak edo jarraipen berezikoak diren.

2025ko ekainaren 30ean eta 2024ko 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, 2025ko ekainaren 30ean eta 2024ko abenduaren 31n:

2025.06.30			
Berme erreal eraginkorren gehieneko zenbateko			
Liburuetako zenbateko gordina	berreskuragarriaren gainera esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua	
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	49.341	22.271	17.760
Horietatik: Zalantzazkoak	10.946	10.793	10.121
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	93.770		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	14.561.537		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	27.635.722		
- Balio-narriadura eta esposizio ez-zalantzazkoetarako hornidurak (negozio guztietan)	142.111		
2024.12.31			
Berme erreal eraginkorren gehieneko zenbateko			
Liburuetako zenbateko gordina	berreskuragarriaren gainera esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua	
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	44.762	22.113	18.085
Horietatik: Zalantzazkoak	11.690	11.497	10.683
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	93.673		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.877.460		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	26.557.244		
- Balio-narriadura eta esposizio ez-zalantzazkoetarako hornidurak (negozio guztietan)	151.520		

Jarraian, 2025ko ekainaren 30ean eta 2024ko abenduaren 31n eraikuntzara, higiezinaren sustapenera eta etxebizitzak erostera bideratutako finantzaketaren banakapena aurkeztuko dugu:

	Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa. Liburuetako zenbateko gordina	
	2025.06.30	2024.12.31
Ondasun higiezinaren bermerik gabe	8.514	8.475
Ondasun higiezinaren bermearekin	40.826	36.287
Eraikinak eta bukatutako bestelako eraikuntzak	14.851	14.966
Etxebizitza	13.288	13.149
Gainerakoak	1.564	1.817
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	158	1.443
Etxebizitza	108	1.393
Gainerakoak	50	50
Lurzorua	25.817	19.878
Hiri-lurzoru finkatua	25.609	19.665
Gainerako lurzorua	208	213
Guztira	49.341	44.762

Hauxe da familiei etxebizitza erosteko emandako kredituen xehakapena, 2025ko ekainaren 30ean eta 2024ko abenduaren 31n:

	2025.06.30		2024.12.31	
	Liburuetako zenbateko gordina	Horietatik: zalantzazkoak	Liburuetako zenbateko gordina	Horietatik: zalantzazkoak
Etxebizitza eskuratzeko maileguak	10.214.604	121.526	9.865.215	124.643
Hipoteka-bermerik gabe	199.002	1.943	199.712	2.018
Hipoteka bermearekin	10.015.602	119.583	9.665.503	122.625

Hauek dira familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-bermedun kredituaren banakapenak, 2025ko ekainaren 30ean eta 2024ko abenduaren 31n eskura dagoen azken tasazioaren ginean arrisku osoak duen ehunekoaren arabera:

	Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko liburuetako zenbateko gordina				
	2025.06.30				
	% 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	2.441.280	2.922.463	3.759.808	517.606	374.446
Guztira					10.015.602
<i>Horietatik: Zalantzazkoak</i>	19.840	33.808	26.653	14.169	25.113
					119.583

Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko liburutako zenbateko gordina

	2024.12.31					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	2.454.337	2.836.960	3.498.112	467.779	408.315	9.665.503
<i>Horietatik:</i> <i>Zalantzazkoak</i>	19.234	32.832	27.485	15.418	27.656	122.625

Hona hemen zorrak ordaintzeko jasotako aktiboen xehetasuna, 2025ko ekainaren 30ean eta 2024ko abenduaren 31n:

	2025.06.30		2024.12.31	
	Liburutako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua	Liburutako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzako eta higiezinaren sustapeneko enpresetarako finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	176.811	176.801	180.627	180.617
Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak	11.982	11.972	12.014	12.004
Etxebizitzak	3.667	3.667	3.667	3.667
Gainerakoak	8.315	8.305	8.347	8.337
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	4.049	4.049	4.049	4.049
Etxebizitzak	4.049	4.049	4.049	4.049
Gainerakoak	0	0	0	0
Lursailak	160.780	160.780	164.564	164.564
Hiri-lurzorua finkatua	66.745	66.745	69.769	69.769
Gainerako lurzorua	94.035	94.035	94.795	94.795
Familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	16.891	12.344	18.963	13.538
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako gainerako aktibo higiezinak	12.903	9.976	13.583	10.695
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako kapital-tresnak	0	0	0	0
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundearen kapital-tresnak	9.138	7.659	10.127	8.543
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeentzako finantzaketa	0	0	0	0
Guztira	215.743	206.780	223.299	213.393

8/2012 Legeak xedatutakoa betez, 2025ko ekainaren 30ean eta 2024ko 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	Emitza garbia
ISGA Inmuebles S.A.	100%	-	12.024	3.244	2.834	775

2024.12.31	Partaidetzaren %-a		Partaidetzapeko erakundearen datuak			
Sozietatea	Zuzena	Zeharkakoa	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen/s almenten sarrerak	Emitza garbia
ISGA Inmuebles S.A.	100%	-	12.584	5.241	56.608	14.380

2025ko ekainaren 30ean, hurrenez hurren 265.342 eta 9.138 mila eurokoak dira sozietate horren finantzaketaren saldoa eta bazkideen kapitala edo ekarpenak (270.814 eta 10.127 mila eurokoak, hurrenez hurren, 2024ko abenduaren 31n). Saldo horiek, data horretan, 265.332 eta 7.659 mila euroko balio-zuzenketa dute, hurrenez hurren (270.803 eta 8.543 mila eurokoa, hurrenez hurren, 2024ko 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 kobraezina ez dena, baina ahuleziak dituen. 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, eredutik 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, 2025ko ekainaren 30eko eta 2024ko abenduaren 31ko birfinantzamendu-eragiketen, birfinantzatutako eragiketen eta berregituratutako eragiketen xehetasunak azalduko ditugu:

2025ko ekainaren 30a

	Guztira							Horietatik: Zalantzazkoak						
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrazio publikoak	0	0	1	4.320	4.320	0	-2.160	0	0	1	4.320	4.320	0	-2.160
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	2	6	2	245	245	0	-4	0	0	2	245	245	0	-2
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	699	63.410	261	33.611	30.848	71	-38.570	412	40.924	206	22.182	20.940	61	-27.784
Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)	4	8.514	18	8.965	7.411	0	-13.873	3	4.290	14	2.962	2.919	0	-7.048
Gainerako familiak	541	6.835	680	68.780	64.886	14	-27.762	293	4.065	489	51.898	48.793	0	-25.246
GUZTIRA	1.242	70.251	944	106.956	100.299	85	-68.496	705	44.989	698	78.645	74.298	61	-55.192
INFORMAZIO GEHIGARRIA														
Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korrante 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 2024

	Guztira							Horietatik: Zalantzazkoak						
	Berme errealik gabe		Berme errealararekin				Balio-narriadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealararekin			Balio-narriadura metatua	
	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbategi gordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbategi gordina	Kontuan har daitekeen berme errealararen gehieneko zenbatekoa			Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbategi gordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbategi gordina	Kontuan har daitekeen berme errealararen 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	4.320	4.320	0	-2.160	0	0	1	4.320	4.320	0	-2.160
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	2	12	2	247	247	0	-8	1	10	2	247	247	0	-7
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	762	60.188	282	39.240	36.132	121	-37.256	422	34.974	217	25.104	23.644	104	-25.953
Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)	4	8.475	20	9.245	7.686	0	-14.348	3	4.292	16	3.547	3.500	0	-7.512
Gainerako familiak	595	7.142	766	79.241	74.919	16	-28.632	308	4.185	503	52.628	49.252	0	-25.570
GUZTIRA	1.359	67.342	1.051	123.048	115.618	137	-68.056	731	39.169	723	82.299	77.463	104	-53.690
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 zalantzakoen artean sailkatutako eragiketen zenbateko gordin osoa (2025ko ekainaren 30ekoa eta 2024ko abenduaren 31koa) dago xehatuta:

	2025.06.30		
	Zenbateko gordina		
	Ondasun higiezin erabateko hipoteka- bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak	1.971	26	12.785
<i>Horietatik: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	368	-	-
Gainerako pertsona fisikoak	5.018	-	1.487
	2024.12.31		
	Zenbateko gordina		
	Ondasun higiezin erabateko hipoteka- bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak	5.670	56	24.020
<i>Horietatik: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	246	-	-
Gainerako pertsona fisikoak	13.245	16	3.251

Ondoren, bezeroen maileguen eta aurrerakinen kontrako alderdiगतिको 2025ko ekainaren 30eko eta 2024ko 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:

2025.06.30

	Guztira	Horietatik: Higiezin bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken <i>loan to value</i> tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetatiko zenbatekoa				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. edo txik.	% 60koa baino hand. edo txik.	% 80koa baino hand. edo txik.	% 100koa baino handiagoa
Administrazio publikoak	1.176.794	2.638	4.921	2.160	0	0	0	5.400
Beste finantza-sozietateak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	103.075	58.679	262	53.282	4.541	809	0	309
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera ez-finantzarioa)	3.023.586	790.405	208.518	350.955	278.651	115.687	15.321	236.309
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	31.581	30.309	0	1.895	11.678	10.276	1.656	4.803
– Obra zibileko eraikuntza	59.533	10.858	8.540	2.577	4.932	2.808	237	8.845
– Gainerako helburuak	2.932.473	749.238	197.978	346.483	262.041	102.603	13.428	222.660
Enpresa handiak	901.683	54.401	30.662	47.682	4.613	779	1.203	30.785
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.030.790	694.837	167.316	298.801	257.428	101.824	12.225	191.875
Gainerako etxeak	11.434.875	10.273.674	9.061	2.621.313	2.998.789	3.787.539	508.829	366.265
– Etxebizitzak	10.408.630	10.154.713	7.542	2.555.173	2.965.516	3.773.151	507.142	361.273
– Kontsumoa	491.911	21.214	298	14.041	5.461	1.145	262	603
– Beste helburu batzuk	534.334	97.747	1.221	52.099	27.812	13.243	1.425	4.389
GUZTIRA	15.738.330	11.125.396	220.762	3.027.710	3.281.981	3.904.035	524.150	608.283
PRO-MEMORIA								
Birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako eragiketak	108.710	65.115	53	18.111	18.723	13.703	5.842	8.789

2024.12.31

	Guztira	Horietatik: Higiezin bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken <i>loan to value</i> tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetatiko zenbatekoa				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. edo txik.	% 60koa baino hand. edo txik.	% 80koa baino hand. edo txik.	% 100koa baino handiagoa
Administrazio publikoak	1.066.872	2.160	3.234	2.160	0	0	0	3.234
Beste finantza-sozietateak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	76.650	47.251	238	40.958	5.489	666	89	286
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera ez-finantzarioa)	2.925.209	741.130	183.912	326.797	272.339	106.320	13.481	206.107
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	26.677	25.418	0	2.550	7.817	7.935	463	6.653
– Obra zibileko eraikuntza	61.536	8.931	7.751	3.079	4.504	851	169	8.079
– Gainerako helburuak	2.836.996	706.781	176.161	321.168	260.018	97.534	12.849	191.375
Enpresa handiak	865.634	44.974	25.746	35.262	7.609	863	1.236	25.751
ETEak eta enpresaburu indibidualak	1.971.362	661.807	150.415	285.906	252.409	96.671	11.613	165.624
Gainerako etxeak	10.875.601	9.927.550	11.140	2.644.259	2.917.508	3.529.754	460.647	386.524
– Etxebizitzak	10.053.687	9.806.215	9.527	2.576.204	2.882.664	3.515.899	458.716	382.260
– Kontsumoa	483.721	21.928	360	14.741	5.862	905	453	327
– Beste helburu batzuk	338.193	99.407	1.253	53.314	28.982	12.950	1.477	3.937
GUZTIRA	14.944.332	10.718.091	198.524	3.014.174	3.195.336	3.636.740	474.216	596.151
PRO-MEMORIA								
Birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako eragiketak	122.334	79.396	57	25.054	21.743	15.336	7.317	10.004

Arriskuen kontzentrazioak eta horien kontabilitate-balioak hauek izan dira, 2025ko ekainaren 30ean eta 2024ko abenduaren 31n, arriskuari dagokion geografia-sektorea eta kontrako alderdien motak kontuan hartuta:

2025ko ekainaren 30a

	Guztira (liburu-etako zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	3.340.638	2.819.802	237.165	18.138	265.534
Administrazio publikoak	8.615.080	7.347.713	1.267.366	0	0
- Administrazio zentrala	6.831.915	6.093.458	738.456	0	0
- Bestelako administrazio publikoak	1.783.165	1.254.255	528.910	0	0
Beste finantza-sozietateak eta enpresaburu indibidualak	545.367	313.828	220.208	645	10.686
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.417.158	3.378.990	27.415	3.824	6.928
- Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	73.100	73.100	0	0	0
- Obra zibileko eraikuntza	148.888	148.888	0	0	0
- Gainerako helburuak	3.195.170	3.157.002	27.415	3.824	6.928
Enpresa handiak	998.094	978.890	9.788	3.541	5.874
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.197.076	2.178.112	17.627	283	1.054
Gainerako etxeak	11.444.587	11.417.978	20.861	2.085	3.663
- Etxebizitzak	10.408.630	10.382.657	20.373	2.017	3.584
- Kontsumoa	491.911	491.369	405	59	78
- Beste helburu batzuk	544.046	543.952	83	9	1
GUZTIRA	27.362.830	25.278.311	1.773.015	24.692	286.811

2024ko abenduaren 31

	Guztira (liburu-etako zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	3.778.528	3.290.347	169.810	7.685	310.686
Administrazio publikoak	7.818.156	6.795.140	1.023.016	0	0
- Administrazio zentrala	6.148.042	5.653.193	494.849	0	0
- Bestelako administrazio publikoak	1.670.114	1.141.947	528.167	0	0
Beste finantza-sozietateak eta enpresaburu indibidualak	477.070	280.784	184.030	1.012	11.244
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.279.183	3.245.569	22.528	4.152	6.934
- Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	55.894	55.894	0	0	0
- Obra zibileko eraikuntza	153.751	153.751	0	0	0
- Gainerako helburuak	3.069.538	3.035.924	22.528	4.152	6.934
Enpresa handiak	960.434	936.188	13.886	3.868	6.492
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.109.104	2.099.736	8.642	284	442
Gainerako etxeak	10.887.183	10.861.219	19.160	2.481	4.323
- Etxebizitzak	10.053.687	10.028.450	18.681	2.339	4.217
- Kontsumoa	483.721	483.148	392	76	105
- Beste helburu batzuk	349.775	349.621	87	66	1
GUZTIRA	26.240.120	24.473.059	1.418.544	15.330	333.187

- (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.

2025ko ekainaren 30a

AUTONOMIA-ERKIDEGOAK					
Espainiako jarduera	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.819.802	32.759	0	2.618.174	168.868
Administrazio publikoak	7.347.713	476.057	259.351	121.895	6.490.411
- Administrazio zentrala	6.093.458	0	0	0	6.093.458
- Bestelako administrazio publikoak	1.254.255	476.057	259.351	121.895	396.953
Beste finantza-sozietateak eta enpresaburu indibidualak	313.828	177.520	961	121.272	14.075
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.378.990	1.785.465	312.161	508.123	773.241
- Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	73.100	54.513	11.118	0	7.468
- Obra zibileko eraikuntza	148.888	108.475	6.329	17.730	16.355
- Gainerako helburuak	3.157.002	1.622.477	294.714	490.393	749.418
Enpresa handiak	978.890	560.143	89.944	144.498	184.306
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.178.112	1.062.334	204.770	345.895	565.112
Gainerako etxeak	11.417.978	6.036.667	1.201.993	1.178.936	3.000.382
- Etxebizitzak	10.382.657	5.262.018	1.114.673	1.157.123	2.848.843
- Kontsumoa	491.369	301.337	62.256	13.560	114.215
- Beste helburu batzuk	543.952	473.312	25.064	8.253	37.324
GUZTIRA	25.278.311	8.508.468	1.774.466	4.548.400	10.446.977

2024ko abenduaren 31

AUTONOMIA-ERKIDEGOAK					
Espainiako jarduera	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	3.290.347	31.059	0	3.088.632	170.656
Administrazio publikoak	6.795.140	511.941	109.643	117.916	6.055.640
- Administrazio zentrala	5.653.193	0	0	0	5.653.193
- Bestelako administrazio publikoak	1.141.947	511.941	109.643	117.916	402.447
Beste finantza-sozietateak eta enpresaburu indibidualak	280.784	172.479	925	94.927	12.453
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.245.569	1.752.611	298.558	487.372	707.028
- Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	55.894	41.075	7.640	0	7.179
- Obra zibileko eraikuntza	153.751	108.664	4.934	21.817	18.336
- Gainerako helburuak	3.035.924	1.602.872	285.984	465.555	681.513
Enpresa handiak	936.188	542.244	86.557	153.656	153.731
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.099.736	1.060.628	199.427	311.899	527.782
Gainerako etxeak	10.861.219	5.742.507	1.187.593	1.052.943	2.878.176
- Etxebizitzak	10.028.450	5.159.669	1.100.695	1.032.977	2.735.109
- Kontsumoa	483.148	298.333	61.851	12.755	110.209
- Beste helburu batzuk	349.621	284.505	25.047	7.211	32.858
GUZTIRA	24.473.059	8.210.597	1.596.719	4.841.790	9.823.953

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