

**MERKATURAKO
GARDENTASUN-INFORMAZIO
BATERATUA 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
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, higiezinaren 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 recuperaketa eta resoluzioari buruzko 11/2015 Legea garatzen duen 1012/2015 Errege Dekretuaren 83.3 artikulua ezartzen du erakundeek sei hilean behin argitaratuko dutela funts propioen eta pasibo onargarrien zenbatekoari buruzko informazioa.

Dokumentu honen bidez, 2025ko lehen seihilekoaren itxierako datuak argitaratu ditu LABORAL Kutxa Taldeak. Halaber, 2024ko abenduaren 31ko kopuruak ere txertatu dira, alderatzeko.

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

Taldeko Entitate Nagusiak hipoteka-zedulak jaulki zituen aurreko ekitaldietan, eta 2021eko ekitaldian izan zuten azken mugaeguna. 2025ko 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 2025ko 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) baloratzen 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 higiezinaren balioa zehazteko, eta baldintza hauek bete behar dituzte:

- Espainiako Bankuaren Tasazio Erregistro Ofizialean erregistratutako tasazio-sozietateek egin behar dituzte
- ECO/805/2003 Ministerio Agindua, martxoaren 27koa, bete behar dute.

Aktibo horien balioa maiztasun aldakor batekin berrikusten da, horien bidez bermatutako eragiketaren kalifikazioa, zenbatekoa eta LTVa (aktiboaren arriskua/balioa) kontuan hartuta. Eragiketaren kalifikazioaren arabera politikak ezartzen dira, eragiketa arazotsuak (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 gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	49.755	22.686	18.174
Horietatik: Zalantzazkoak	11.361	11.207	10.536
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	93.770		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	14.606.265		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	28.194.971		
- Balio-narriadura eta esposizio ez-zalantzazkoetarako hornidurak (negozio guztietan)	142.092		
	2024.12.31		
	Berme erreal eraginkorren gehieneko zenbateko		
	Liburuetako zenbateko gordina	berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	45.177	22.528	18.499
Horietatik: Zalantzazkoak	12.104	11.911	11.097
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	93.673		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.915.027		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	27.107.255		
- Balio-narriadura eta esposizio ez-zalantzazkoetarako hornidurak (negozio guztietan)	151.511		

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	8.929	8.889
Ondasun higiezinaren bermearekin	40.826	36.288
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	19.879
Hiri-lurzoru finkatua	25.609	19.665
Gainerako lurzorua	208	214
Guztira	49.755	45.177

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 gainean 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	Guztira
Liburuetako zenbateko gordina	2.441.280	2.922.463	3.759.808	517.606	374.446	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>Zalantzasak</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	320.716	319.558	328.751	327.477
Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak	17.854	17.843	17.933	17.922
Etxebizitzak	5.375	5.375	5.376	5.376
Gainerakoak	12.479	12.468	12.557	12.546
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	11.302	10.155	12.103	10.840
Etxebizitzak	7.863	7.852	8.459	8.212
Gainerakoak	3.439	2.303	3.644	2.628
Lursailak	291.560	291.560	298.715	298.715
Hiri-lurzorua finkatua	112.019	112.019	117.057	117.057
Gainerako lurzorua	179.541	179.541	181.658	181.658
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	13.094	10.167	13.773	10.885
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako kapital-tresnak	0	0	0	0
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundearen kapital-tresnak	0	0	0	0
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeentzako finantzaketa	0	0	0	0
Guztira	350.701	342.069	361.487	351.900

8/2012 Legeak xedatutakoa betez, 2025ko ekainaren 30ean eta 2024ko abenduaren 31n Entitate Nagusiak aktiboak kudeatzeko sozietate batean ditu eraikuntza eta higiezinaren sustapena finantzatzetik datozen aktibo higiezinak. Hona hemen xehetasunak:

2024.06.30	Partaidetzaren %-a		Partaidetzapeko erakundearen datuak			
	Zuzena	Zeharkakoa	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen/s almenten sarrerak	Emaitza garbia
ISGA Inmuebles S.A.	100%	-	12.024	3.244	2.834	775

2023.12.31	Partaidetzaren %-a		Partaidetzapeko erakundearen datuak			
	Zuzena	Zeharkakoa	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen/s almenten sarrerak	Emaitza garbia
ISGA Inmuebles S.A.	100%	-	12.584	5.241	56.608	14.380

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 kitatzeko; bigarrenetan, 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 beste arrazoi batzuegatik

Osorik itzultzeko arrazoizko zalantzak daudenean. Egoera horren aztarnak edo adierazleak aztertuko dira.

Kreditu-arriskuagatiko galera (nahitaezko zuzkidura) zenbatespen kolektibo bidez estaliko da, salbu eta «garrantzizkotzat» jotzen direnak (3 milioi eurotik gorakoak, zalantzazko eragiketetan eta zaintza bereziko arrisku normalekoetan) edota faktore ez-automatikoengatik «Zalantzazkoa, berankortasuna ez den beste arrazoi batzuegatik» multzoan sailkatu direnak. Halakoetan, banaka aztertuz erabakiko da beharrezko zuzkidura.

Banakako zenbatespena egiteko, eredutik lortutako zuzkidura-proposamena izango du arrisku-analistak esku artean, eta, azkenean, ereduaren proposamena eta eragiketaz duen ezagutza aintzat hartuta erabakiko du beharrezko zuzkidura.

FINA 9aren errekerimenduei jarraikiz; eragiketak birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako artean bereizteko irizpideak zehazten dituzten 2012ko irailaren 28ko 6/2012 Zirkularrak eta 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularrak egindako aldaketak betez, eta Entitate Nagusiak horren harira zehaztutako politiken arabera, birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako eragiketen 2025ko ekainaren 30eko eta 2024ko abenduaren 31ko xehetasunak azalduko ditugu jarraian:

2025ko ekainaren 30a

	Guztira							Horietatik: Zalantzazkoak						
	Berme errealik gabe		Berme errealekin				Balio-narriadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealekin				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	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 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

2024ko abenduaren 31

	Guztira							Horietatik: 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	0	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	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	0	-7
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoak ez den enpresa-jarduera)	762	60.188	282	39.240	36.132	121	-37.256	422	34.974	217	25.104	23.644	104	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	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	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	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	0

Jarraian, birfinantzatu edo berregituratu ostean ekitaldian zaintza bereziko arrisku normalekoen eta zalantzazkoen artean sailkatutako eragiketen zenbateko gordin osoa (2025ko ekainaren 30ekoa eta 2024ko 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	1.971	26	12.785
<i>Horietatik: eraikuntzari eta higiezin sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	368	-	-
Gainerako pertsona fisikoak	5.018	-	1.487
	2023.12.31		
	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 higiezin sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	246	-	-
Gainerako pertsona fisikoak	13.245	16	3.251

Ondoren, Bezeroen maileguen eta aurrerakinen kontrako alderdiagatiko 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 balioztapenaren 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 liburuetako 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.	% 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)	3.064.608	790.405	206.518	350.955	278.651	115.687	15.321	236.309
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	31.580	30.309	0	1.895	11.678	10.276	1.656	4.803
– Obra zibileko eraikuntza	59.532	10.858	8.540	2.577	4.932	2.808	237	8.845
– Gainerako helburuak	2.973.496	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	2.071.813	694.837	167.316	298.801	257.428	101.824	12.225	191.875
Gainerako etxeak	11.438.581	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	538.040	97.747	1.221	52.099	27.812	13.243	1.425	4.389
GUZTIRA	15.783.058	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 liburuetako 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.	% 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)	2.957.490	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	2.869.277	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	2.003.643	661.807	150.415	285.906	252.409	96.671	11.613	165.624
Gainerako etxeak	10.880.903	9.927.550	11.140	2.644.259	2.917.508	3.529.754	460.646	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	343.495	99.407	1.253	53.314	28.982	12.950	1.477	3.937
GUZTIRA	14.981.916	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 (liburuetako zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	3.475.483	2.878.695	295.290	22.858	278.639
Administrazio publikoak	9.014.347	7.704.692	1.309.655	0	0
- Administrazio zentrala	7.224.172	6.443.427	780.745	0	0
- Beste administrazio publiko batzuk	1.790.175	1.261.265	528.910	0	0
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak	432.573	197.197	220.208	645	14.523
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.455.384	3.345.233	80.818	13.512	15.820
- Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	72.985	72.985	0	0	0
- Obra zibileko eraikuntza	148.888	148.888	0	0	0
- Gainerako helburuak	3.233.511	3.123.360	80.818	13.512	15.820
Enpresa handiak	995.393	945.230	28.761	13.230	8.172
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.238.118	2.178.130	52.057	282	7.648
Gainerako etxeak	11.448.292	11.421.683	20.860	2.085	3.663
- Etxebizitzak	10.408.630	10.382.656	20.372	2.017	3.584
- Kontsumoa	491.910	491.369	405	59	78
- Beste helburu batzuk	547.752	547.658	83	9	1
GUZTIRA	27.826.079	25.547.500	1.926.831	39.100	312.645

2024ko abenduaren 31

	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	3.911.207	3.342.395	231.475	12.505	324.832
Administrazio publikoak	8.204.726	7.140.501	1.064.225	0	0
- Administrazio zentrala	6.523.251	5.987.193	536.058	0	0
- Beste administrazio publiko batzuk	1.681.475	1.153.308	528.167	0	0
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak	363.492	163.810	184.030	1.012	14.640
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.290.546	3.220.714	45.852	14.769	9.211
- Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	55.780	55.780	0	0	0
- Obra zibileko eraikuntza	153.751	153.751	0	0	0
- Gainerako helburuak	3.081.015	3.011.183	45.852	14.769	9.211
Enpresa handiak	971.794	911.330	37.210	14.485	8.769
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.109.221	2.099.853	8.642	284	442
Gainerako etxeak	10.924.766	10.898.802	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	387.358	387.204	87	66	1
GUZTIRA	26.694.737	24.766.222	1.544.742	30.767	353.006

- (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.

2025ko ekainaren 30a

AUTONOMIA-ERKIDEGOAK					
Espainiako jarduera	Guztira (liburutako zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.878.695	76.045	0	2.627.205	175.445
Administrazio publikoak	7.704.692	483.067	259.351	121.895	6.840.379
- Administrazio zentrala	6.443.427	0	0	0	6.443.427
- Beste administrazio publiko batzuk	1.261.265	483.067	259.351	121.895	396.952
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak	197.197	56.236	961	125.925	14.074
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.345.233	1.744.124	312.161	515.448	773.500
- Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	72.985	54.398	11.118	0	7.468
- Obra zibileko eraikuntza	148.888	108.475	6.329	17.730	16.355
- Gainerako helburuak	3.123.360	1.581.251	294.714	497.718	749.677
Enpresa handiak	945.230	518.909	89.944	151.812	184.566
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.178.130	1.062.342	204.770	345.906	565.111
Gainerako etxeak	11.421.684	6.040.373	1.201.993	1.178.936	3.000.383
- 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	114.216
- Beste helburu batzuk	547.658	477.018	25.064	8.253	37.324
GUZTIRA	25.547.501	8.399.845	1.774.466	4.569.409	10.803.781

2024ko abenduaren 31

AUTONOMIA-ERKIDEGOAK					
Espainiako jarduera	Guztira (liburutako zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	3.342.395	72.627	0	3.093.941	175.827
Administrazio publikoak	7.140.501	523.301	109.643	117.916	6.389.641
- Administrazio zentrala	5.987.193	0	0	0	5.987.193
- Beste administrazio publiko batzuk	1.153.308	523.301	109.643	117.916	402.448
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak	163.810	51.169	925	98.917	12.799
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.220.714	1.721.030	298.558	493.766	707.360
- Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	55.781	40.960	7.640	0	7.181
- Obra zibileko eraikuntza	153.751	108.664	4.934	21.817	18.336
- Gainerako helburuak	3.011.182	1.571.406	285.984	471.949	681.843
Enpresa handiak	911.330	510.765	86.557	159.981	154.027
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.099.852	1.060.641	199.427	311.968	527.816
Gainerako etxeak	10.898.802	5.780.090	1.187.593	1.052.943	2.878.175
- 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	387.204	322.088	25.047	7.211	32.858
GUZTIRA	24.766.222	8.148.217	1.596.719	4.857.483	10.163.803

- (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:

<i>(milaka Eurotan)</i>		Funts propioen eta pasibo onargarrien gutxieneko eskakizuna (MREL)	
		2025.06.30	2024.12.31
	Funts propioak eta pasibo onargarriak, ratioak eta osagaiak		
1	Funts propioak eta pasibo onargarriak	2.208.509	2.205.330
EU-1a	Horietatik Funts propioak eta mendeko pasiboak	2.208.509	2.205.330
2	Ebazpen-taldearen arriskuarekiko esposizioaren zenbateko osoa	8.889.601	8.875.740
3	Funts propioak eta pasibo onargarriak, arriskuarekiko esposizioaren zenbateko osoaren ehuneko gisa	24,84%	24,85%
EU-3a	Horietatik Funts propioak eta mendeko pasiboak	24,84%	24,85%
4	Betearazpen-taldearen esposizio osoaren neurria	28.579.344	27.272.378
5	Funts propioak eta pasibo onargarriak, esposizio osoaren neurriaren ehuneko gisa	7,73%	8,09%
EU-5a	Horietatik Funts propioak eta mendeko pasiboak	7,73%	8,09%
EU-7	MREL, arriskuarekiko esposizioaren guztizko zenbatekoaren ehuneko gisa adierazita	17,60%	18,07%
EU-8	Hortik: funts propioekin edo mendeko pasiboekin bete behar den zatia	17,60%	18,07%
EU-9	MREL esposizio osoaren neurriaren ehuneko gisa adierazita	5,20%	5,21%
EU-10	Hortik: funts propioekin edo mendeko pasiboekin bete behar den zatia	5,20%	5,21%