

MERKATURAKO GARDENTASUN INFORMAZIOA

Espainiako Bankuak gardentasunaz emandako gomendioei jarraiki, Caja Laboral Popularrak 2015eko lehen sei hilekoaren itxieraren datuak eman ditu, hipoteka-merkatuari; eraikuntzarako, higiezinak sustatzeko eta etxebizitza eskuratzeko erabilitako finantzaketari; zorrak ordaintzeko eskuratutako aktiboei; birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako eragiketei; bezeroentzako jardueraren arabera mailegu-banaketari eta jardueraren eta area geografikoaren arabera esposizioen kontzentrazioari buruz. Horretarako, Espainiako Bankuaren 2011ko azaroaren 30eko 5/2011 Zirkularrean eta 2012ko irailaren 28ko 6/2012 Zirkularrean ezarritako banakapen-ereduak erabili ditu. Alderatzeko, 2014ko abenduaren 31ko kopuruak ere txertatu dira

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

2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuaren 21. artikuluan aipatzen den kontabilitate-erregistro berezian Caja Laboral Popularrari buruz dauden datuak erantsi ditugu jarraian, 7/2010 Zirkularrean ezarritakoari jarraiki. Zirkular horrek, hipoteka-merkatuaren hainbat alderdi garatzen ditu, Espainiako Bankuaren 2011ko azaroaren 30eko 5/2011 Zirkularrean ezarritako banaketarekin

Era berean, 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuak ezarritakoaren arabera –hipoteka-merkatua eta hipoteka-sistema finantzarioa arautzen dituen 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legearen hainbat alderdi garatzen ditu–, Entitatearen Administrazio Kontseiluak hauxe jakinarazi du: 2015eko ekainaren 30ean, hipoteka-merkatua arautzen duen arautegia betetzen dela bermatzeko politika eta prozedura multzoa ezarrita duela Entitateak, eta bere ardurapean hartzen duela arautegia betetzea.

Politika eta prozedura horietan, besteak beste, honako gai hauen inguruko irizpideak sartzen dira:

Arriskua onartzeko irizpideak mailegu-hartzaileen ordaintzeko gaitasunean oinarritzen dira. Hori balioesteko, barne-ereduak (scoringak eta ratingak) funtsezkoak dira.

Hipoteka-bermea eta abal-emaileak dira onartutako arintzaile nagusiak. Hipoteka-bermean, eragiketen LTV erlazioa –arriskua eta tasazioa– balioesten da, bereziki.

Eredu horiek ez-ordaintzeen probabilitatea kalkulatzeko gai dira, sartutako datuak eta hainbat aldagairen portaera historikoa oinarri hartuta. Beraz, eskaerari lehen kreditu-kalifikazioa emateko balio dute. Eragiketa bakoitza arrisku-mailarik txikienetik handienera doan eskala baten barruan kalifikatzen da, eta maila horietako bakoitzaren arabera PDa, edo ez-ordaintzeak izateko probabilitatea, ezartzen zaio.

Ereduak aintzat hartzen dituzten aldagaiek honako hauek zenbatesten dituzte: errenta-edo sarrera-maila, ondarea edo zorpetzea, ordaintzeko portaera, kreditatuaren atxikimendua eta alderdi pertsonalak eta arrisku-eragiketari lotutako ezaugarri jakin batzuk.

Zehazki, indarrean dauden ereduak honako aldagai hauek hartzen dituzte aintzat: ezaugarri pertsonalak, ez-ordaintzeen historikoa, errentak edo sarrerak lortzeko ahalmena, zorpetzea, ondare garbia, Entitatearekiko atxikimendua, eragiketaren ezaugarriak eta kreditua ematearen estaldura (arintzaileak).

Horrez gain, sistemari sartutako informazioa egiaztatzeko prozedurak daude, batez ere datu hauek egiaztatzeko: diru-sarrerak, ondarea, hipoteka-bermea (higiezina tasatzearen bidez), finantzaketaren norakoa, bezeroaren datu orokorrak eta bezeroaren portaera-oinarriak.

Arrisku-eragiketak formalizatzeko, tasazioak egiten dira, hipoteka-bermetzat erabiltzen diren higiezinetakoa aktiboen balioa zehazteko. Tasazioak honako baldintza hauek bete behar ditu:

- Espainiako Bankuaren Tasazio Erregistro Ofizialean izena emandako tasazio-sozietateek egina izan behar du.
- ECO/805/2003 Ministerio Agindua, 2003ko martxoaren 27koa, bete behar du.

Aktibo horien balioa maiztasun aldakor batekin berrikusten da, horien bidez bermatutako eragiketaren kalifikazioa, zenbatekoa eta LTVa (aktiboaren arriskua/balioa) kontuan hartuta. Horren ondorioz, eragiketaren kalifikazioaren arabera politikak ezartzen dira, eragiketa arazotsuak (zalantzazkoak, azpieztandarrak edo esleituak), normalak edo jarraipen berezikoak diren

a) Eragiketa aktiboak

2015eko ekainaren 30ean eta 2014ko abenduaren 31n ordaintzeko dauden hipoteka-mailegu eta -kredituen balio nominala 11.247.142 mila eta 11.496.586 mila eurokoa da, hurrenez hurren. Horietatik, aukeragarriak izateko ezaugarriak 7.861.451 eta 8.100.616 mila eurok dituzte, hurrenez hurren (Errege Dekretu horren 12. artikulua finkatuta dituen mugak aintzat hartu gabe).

Ondoren, batetik Entitatearen hipoteka-bermedun mailegu eta kredituen balio nominalaren eta bestetik hipoteka-bonuen eta hipoteka-zedulen jaulkipen-muga kalkulatzeko arategian xedatutakoaren arabera aukeragarriak direnen berri emango dugu:

	Mila eurokotan	
	2015-06-30	2014-12-31
	Balio nominala:	Balio nominala:
Maileguak guztira (a)	12.148.937	12.440.052
Jaulkitako hipoteka-partaidetzak	-	-
Horietatik: Balantzean eutsitako maileguak	-	-
Jaulkitako hipoteka-transmisioko ziurtagiriak	901.795	945.466
Horietatik: Balantzean eutsitako maileguak	901.795	945.466
Jasotako finantzaketak bermatzeko hipoteka-maileguak	-	-
Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesteko maileguak	11.247.142	11.494.586
Mailegu ez-aukeragarriak (b)	3.385.691	3.393.970
Aukeragarriak izateko baldintzak betetzen dituzte, 716/2009 EDaren 5.1 artikuluko muga salbu	2.120.026	2.218.014
Gainerakoak	1.265.665	1.175.956
Mailegu aukeragarriak (c)	7.861.451	8.100.616
Zenbateko ez-konputagarriak (d)	8.640	9.269
Zenbateko konputagarriak	7.852.811	8.091.347
Hipoteka-bonuen jaulkipenak estaltzen dituzten maileguak	-	-
Hipoteka-zedulen jaulkipenak estaltzeko gauza diren maileguak	7.852.811	8.091.347

- (a) Entitatearen alde inskribatutako hipoteka-bermea duten mailegu eta kredituetatik erabilitako eta kobratu gabeko saldoa (hipoteka-partaidetzen eta hipoteka-transmisioko ziurtagirien bidez eskuratuak barne), balantzetik baja emanda badago ere eta arrisku osoaren ehunekoa azken tasazioaren zenbatekoaren –loan to value– gainean edozein dela ere.
- (b) Hirugarrenei transferitu ez zaizkien eta jasotako finantzaketari lotuta ez dauden hipoteka-bermedun maileguak, 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluan aurreikusitako baldintzak ez betetzeagatik hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko hautatu ezin direnak.
- (c) Hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluan arabera aukeragarriak diren maileguak, 716/2009 Errege Dekretuaren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.
- (d) 716/2009 Errege Dekretuaren 12. artikuluan finkatutako irizpideen arabera hipoteka-bonuen eta hipoteka-zedulen jaulkipena estaltzeko konputagarriak ez diren mailegu aukeragarrien zenbatekoa.

Segidan, 2015eko ekainaren 30ean eta 2014ko abenduaren 31n hipoteka-mailegu eta -kredituek hainbat zenbatekotako atributuaren arabera duten banakapena aurkeztuko dugu:

	Mila eurokotan			
	2015-06-30		2014-12-31	
	Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesteko maileguak (a)	Horietatik: Mailegu aukeragarriak (b)	Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesteko maileguak (a)	Horietatik: Mailegu aukeragarriak (b)
GUZTIRA	11.247.142	7.861.451	11.494.586	8.100.616
1 ERAGIKETEN JATORRIA				
1.1 Entitateak sortuak	11.147.390	7.788.966	11.391.153	8.025.032
1.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	99.752	72.485	103.433	75.584
1.3 Gainerakoak	-	-	-	-
2 MONETA				
2.1 Euroa	11.247.142	7.861.451	11.494.586	8.100.616
2.2 Gainerako monetak	-	-	-	-
3 ORDAINKETAREN EGOERA				
3.1 Normala	10.178.313	7.549.274	10.361.318	7.774.511
3.2 Beste egoera batzuk	1.068.829	312.177	1.133.268	326.105
4 BATEZ BESTEKO HONDAR MUGAEGUNA				
4.1 Hamar urtera artekoa	4.303.928	2.673.904	4.251.093	2.607.981
4.2 Hamar eta hogeitaz bitartekoa	6.840.186	5.130.834	7.053.487	5.398.882
4.3 Hogeitaz eta hogeitaz hamar urte bitartekoa	103.028	56.713	189.920	93.667
4.4 Hogeitaz hamar urtetik gorakoa	-	-	86	86
5 INTERES TASAK				
5.1 Finkoa	106.206	971	31.864	1.233
5.3 Mistoa	11.140.936	7.860.480	11.462.722	8.099.383
6 TITULARRAK				
6.1 Pertsona juridiko eta pertsona fisiko enpresariak	1.468.169	2.668	1.571.027	3.142
<i>Horietatik: Higuezinen sustapenak</i>	265.610	-	300.544	-
6.2 Gainerako pertsona fisikoak eta FZIAGEak	9.778.973	7.858.783	9.923.559	8.097.474
7 BERME MOTA				
7.1 Bukatutako aktiboak/eraikinak	10.931.799	7.841.911	11.148.234	8.077.652
7.1.1 Bizitegitarakoak	10.330.432	7.811.889	10.524.050	8.044.332
<i>Horietatik: Babes ofizialeko etxebizitzak</i>	773.085	556.723	848.031	616.081
7.1.2 Komertzialak	243.547	21.216	260.290	23.428
7.1.3 Gainerakoak	357.820	8.806	363.894	9.892
7.2 Eraikitzen ari diren aktiboak/eraikinak	36.898	-	43.041	-
7.2.1 Bizitegitarakoak	35.409	-	41.552	-
<i>Horietatik: Babes ofizialeko etxebizitzak</i>	-	-	4.213	-
7.2.2 Komertzialak	1.489	-	1.489	-
7.2.3 Gainerakoak	-	-	-	-
7.3 Lursailak	278.444	19.540	303.311	22.964
7.3.1 Urbanizatuak	69.853	8.154	70.725	8.843
7.3.2 Gainerakoak	208.591	11.386	232.586	14.121

- (a) Hirugarrenei transferitu ez zaizkien eta jasotako finantzaketari lotuta ez dauden hipoteka-maileguetatik erabilitako eta kobratu gabeko saldoa, arrisku osoaren ehunekoa azken tasazioaren zenbatekoaren –loan to value– gainean edozein dela ere.
- (b) Hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua araberako aukeragarriak diren maileguak, 716/2009 Errege Dekretuaren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.

Errege Dekretu hartako 12. artikuluan finkatutako irizpideen arabera, 2015eko ekainaren 30ean eta 2014ko abenduaren 31n hipoteka-tituluen jaulkipena estaltzeko kontuan hartuko den zenbatekoa 7.852.811 eta 8.091.347 mila eurokoa da, hurrenez hurren.

Balio nominalari eta eguneratuari dagokienez –azken hori Errege Dekretu horretako 23. artikuluan ezarritakoari jarraiki kalkulatu da– Entitateak ez du hipoteka-bonuen jaulkipenik 2015eko ekainaren 30ean eta 2014ko abenduaren 31n. Bestalde, 2015eko ekainaren 30ean eta 2014ko abenduaren 31n zorroan dauden eta hipoteka-partaidetzen bidez edo hipoteka-transmisioko ziurtagirien bidez mugitu diren hipoteka-maileguen eta -kredituen balio nominala 901.795 eta 945.466 mila eurokoa da, hurrenez hurren.

Mailegu eta hipoteka-kreditu ez-aukeragarri guztien balio nominala 3.385.691 mila eurokoa da, 2015eko ekainaren 30ean (3.393.970 mila eurokoa, 2014ko abenduaren 31n). Horien artean, 716/2009 Errege Dekretuaren 5.1 artikuluan ezarritako mugak betetzen ez dituztelako aukeragarriak ez direnak baina aukeragarrien gainerako baldintzak (arau horretako 4. artikuluan azaltzen direnak) betetzen dituztenak 2.120.026 eta 2.218.014 mila eurokoak dira, hurrenez hurren, 2015eko ekainaren 30ean eta 2014ko ekitaldi-itxieran.

Hona hemen hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarri diren hipoteka-mailegu eta -kredituen balio nominalen banaketa, arriskuak 2015eko ekainaren 30ean eta 2014ko abenduaren 31n egindako azken tasazio eskuragarriaren zenbatekoaren gainean duen ehunekoaren arabera:

2015eko ekainaren 30ean

	Mila eurokotan				
	Eskura dagoen azken tasazioaren gaineko arriskua hipoteka-merkatuaren eraginetarako (loan to value) (b)				
	2015-06-30				
	% 40koa edo txikiagoa	% 40 baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60 baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80 baino handiagoa	GUZTIRA
Hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak (a)	2.298.611	2.716.756	13.586	2.832.497	7.861.450
- Etxebizitzen gainekoak	2.275.878	2.693.450	-	2.832.497	7.801.825
- Gainerakoak	22.733	23.306	13.586	-	59.625

2014ko abenduaren 31n

	Mila eurokotan				
	Eskura dagoen azken tasazioaren gaineko arriskua hipoteka-merkatuaren eraginetarako (loan to value) (b)				
	2014-12-31				
	% 40koa edo txikiagoa	% 40 baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60 baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80 baino handiagoa	GUZTIRA
Hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak (a)	2.310.535	2.765.670	16.021	3.008.390	8.100.616
- Etxebizitzen gainekoak	2.236.947	2.720.720	-	3.008.390	8.033.877
- Gainerakoak	31.824	39.018	16.021	-	66.739

- (a) Hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, 716/2009 Errege Dekretuaren 12. artikuluan ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.
- (b) Loan to value ratioa ateratzeko, informazioaren datan indarrean dagoen arriskua zati azken tasazioaren zenbatekoa egin behar da.

Hipoteka-bonu eta hipoteka-zedula aukeragarriak eta ez-aukeragarriak jaulkitzea babesten duten hipoteka-mailegu eta -kredituen balio nominaleko mugimenduak hauek dira, 2015eko lehen seihilekoan eta 2014ko ekitaldian:

	Mila eurokotan	
	Mailegu aukeragarriak (a)	Mailegu ez-aukeragarriak (b)
1 2014ko hasierako saldoa	8.374.030	3.868.595
2 Epealdiko bajak	905.346	888.061
2.1 Mugaeguneko kitapenak	7.871	49.587
2.2 Kitapen aurreratuak	69.730	183.549
2.3 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	-	-
2.4 Gainerakoak	827.745	654.925
3 Epealdiko altak	631.932	413.436
3.1 Entitateak sortuak	250.947	132.877
3.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	347	293
3.3 Gainerakoak	380.638	280.266
	-	-
4 2014ko amaierako saldoa	8.100.616	3.393.970
1 2015eko hasierako saldoa	8.100.616	3.393.970
2 Epealdiko bajak	472.241	255.125
2.1 Mugaeguneko kitapenak	4.592	19.587
2.2 Kitapen aurreratuak	54.082	60.490
2.3 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	-	-
2.4 Gainerakoak	413.567	175.048
3 Epealdiko altak	233.076	246.845
3.1 Entitateak sortuak	183.042	90.092
3.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	-	-
3.3 Gainerakoak	50.034	156.753
4 2015-06-30eko saldoa	7.861.451	3.385.690

- (a) Hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua araberako aukeragarriak diren maileguak, 716/2009 Errege Dekretuaren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.
- (b) Hirugarrenei transferitu ez zaizkien eta jasotako finantzaketari lotuta ez dauden hipoteka-bermedun maileguak, 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluan aurreikusitako baldintzak ez betetzeagatik hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko hautatu ezin direnak.

Hipoteka-bonuen eta hipoteka-zedulen jaulkipena estaltzen duten hipoteka-mailegu eta -kredituen saldo erabilgarriak hauek dira, 2015eko ekainaren 30ean eta 2014ko abenduaren 31n:

	Mila eurokotan	
	2015-06-30	2014-12-31
	Saldo	Saldo
	erabilgarriak.	erabilgarriak.
	Balio nominala	Balio nominala
	(a)	(a)
Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesten duten hipoteka-maileguak	35.104	39.711
- Aukeragarriak izan daitezkeenak (b)	-	-
- Ez-aukeragarriak	35.104	39.711

- (a) Hirugarrenei transferitu ez zaizkien eta jasotako finantzaketari lotuta ez dauden hipoteka-mailegu guztietan konprometitutako zenbatekoak (muga) ken erabilitako zenbatekoak, azken tasazioaren zenbatekoaren (loan to value) gaineko arrisku osoaren ehunekoa edozein dela ere. Etxebizitzak saltzen direnean soilik sustatzaileei ordaintzen zaizkien zenbatekoak ere barne hartzen ditu saldo erabilgarriak.
- (b) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua arabera hipoteka-bonuak eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak izan daitezkeen maileguak.

2015eko ekainaren 30ean eta 2014ko abenduaren 31n, Entitateak ez du hipoteka-zedula biziak jaulkitzeko ordezkapen-aktiborik identifikatuta. Izan ere, egindako jaulkipenen ehunekoa jaulkipenak babesteko aukeratzeko moduko aktiboen gaintetik dago data horietan, % 49,29an eta % 49,07an, hurrenez hurren. 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legeak, Hipoteka Merkatua Arautzekoak, % 80an du gehienezko kopurua ezarrita.

b) Eragiketa pasiboak

Segidan, 2015eko ekainaren 30ean eta 2014ko abenduaren 31n Entitatearen hipoteka-mailegu eta -kredituen zorrotik egindako eta kolaterizatutako jaulkipenak banakatuko ditugu.

Hipoteka-tituluak	Mila eurokotan			
	2015-06-30		2014-12-31	
	Balio nominala	Batez besteko hondar-mugaeguna (hiletan)	Balio nominala	Batez besteko hondar-mugaeguna (hiletan)
1 Jaulkitako hipoteka-bonu biziak	-	-	-	-
2 Jaulkitako hipoteka-zedulak	3.875.000		3.975.000	
<i>Horietatik: Balantzeko pasiboan erregistratu gabekak</i>	1.550.000		1.400.000	
2.1 Zor-balore adierazgarriak: Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	1.550.000		1.550.000	
2.1.1 Urtebetera bitarteko hondar-mugaeguna	-		-	
2.1.2 Urtebetetik bi urtera bitarteko hondar-mugaeguna	700.000		700.000	
2.1.3 Urtebetetik bi urtera bitarteko hondar-mugaeguna	700.000		700.000	
2.1.4 Hiru urtetik bost urtera bitarteko hondar-mugaeguna	75.000		75.000	
2.1.5 Bost urtetik hamar urtera bitarteko hondar-mugaeguna	75.000		75.000	
2.1.6 Hamar urtetik gorako hondar-mugaeguna	-		-	
2.2 Zor-balore adierazgarriak. Gainerako jaulkipenak	-		-	
2.2.1 Urtebetera bitarteko hondar-mugaeguna	-		-	
2.2.2 Urtebetetik bi urtera bitarteko hondar-mugaeguna	-		-	
2.2.3 Urtebetetik bi urtera bitarteko hondar-mugaeguna	-		-	
2.2.4 Hiru urtetik bost urtera bitarteko hondar-mugaeguna	-		-	
2.2.5 Bost urtetik hamar urtera bitarteko hondar-mugaeguna	-		-	
2.2.6 Hamar urtetik gorako hondar-mugaeguna	-		-	
2.3 Gordailuak	2.325.000		2.425.000	
2.3.1 Urtebetera bitarteko hondar-mugaeguna	1.100.000		600.000	
2.3.2 Urtebetetik bi urtera bitarteko hondar-mugaeguna	-		600.000	
2.3.3 Urtebetetik bi urtera bitarteko hondar-mugaeguna	-		-	
2.3.4 Hiru urtetik bost urtera bitarteko hondar-mugaeguna	600.000		100.000	
2.3.5 Bost urtetik hamar urtera bitarteko hondar-mugaeguna	625.000		1.125.000	
2.3.6 Hamar urtetik gorako hondar-mugaeguna	-		-	
3 Jaulkitako hipoteka-partaidetzak (b)	-	-	-	-
3.1 Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	-	-	-	-
3.2 Gainerako jaulkipenak	-	-	-	-
4 Jaulkitako hipoteka-transmisioko ziurtagiriak (b)	901.795	235	945.466	238
4.1 Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	-	-	-	-
4.2 Gainerako jaulkipenak	901.795	235	945.466	238

- (a) Hipoteka-zeduletan entitateak jaulkitako amortizatu gabekoak ere barne hartzen dira, nahiz eta pasiboan erregistratuta ez egon (hirugarrenei saldu ez zaizkielako edo berrerosi egin direlako).
- (b) Aktiboan erregistratutako (balantzean eutsitako) hipoteka-mailegu eta -kredituei dagozkien hipoteka-partaidetzen eta hipoteka-transmisioko ziurtagiriaren zenbatekoa.

2. Eraikuntzaren eta higiezinaren sustapenaren sektorearekiko esposizioari buruzko informazioa

a) Eraikuntzaren eta higiezinaren sustapenaren sektorearekiko esposizioa

Eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa eta estaldura hauek dira, 2015eko ekainaren 30ean eta 2014ko abenduaren 31n:

	Mila eurokotan		
	2015-06-30		
	Zenbateko gordina	Bermearen balioaren gaineko sobera	Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio- zuzenketak. Estaldura espezifiko
Eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa (Espainiako negozioak)	446.523	249.927	262.318
Zalantzazkoa	396.485	223.097	257.611
Azpiestandarra	23.333	10.791	4.707
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	215.239	-	-
	Kontabilitate-balioa		
Pro-memoria:			
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako kreditua guztira (Espainiako negozioetan)	13.674.804		
- Aktiboa guztira (negozioak guztira)	21.416.214		
- Estaldura osagarria guztira (negozioak guztira)	135.958		

	Mila eurokotan		
	2014-12-31		
	Zenbateko gordina	Bermearen balioaren gaineko sobera	Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio- zuzenketak. Estaldura espezifiko
Eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa (Espainiako negozioak)	512.908	275.464	289.620
Zalantzazkoa	448.668	240.728	284.842
Azpiestandarra	23.800	8.788	4.778
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	207.116		
	Kontabilitate-balioa		
Pro-memoria:			
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako kreditua guztira (Espainiako negozioetan)	14.069.551		
- Aktiboa guztira (negozioak guztira)	24.094.892		
- Estaldura osagarria guztira (negozioak guztira)	125.606		

Jarraian, 2015eko ekainaren 30ean eta 2014ko abenduaren 31n eraikuntzarako, higiezinaren sustapenerako eta etxebizitza eskuratzeko erabilitako finantzaketaren xehapena aurkeztuko dugu:

	Mila eurokotan	
	Eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa	
	Zenbateko gordina	
	2015-06-30	2014-12-31
Hipoteka-bermerik gabe	24.838	32.772
Hipoteka-bermearekin	421.685	480.136
Bukatutako eraikinak	178.496	219.736
Etxebizitza	140.668	174.239
Gainerakoak	37.828	45.497
Eraikitzen ari diren eraikinak	37.548	43.041
Etxebizitza	36.059	41.552
Gainerakoak	1.489	1.489
Lurzorua	205.641	217.359
Lursail urbanizatuak	29.104	32.398
Gainerako lurzorua	176.537	184.961
Guztira	446.523	512.908

Etxebizitza eskuratzeko emandako kredituen zenbatekoaren xehapena honako hau da, 2015eko ekainaren 30ean eta 2014ko abenduaren 31n:

	Mila eurokotan			
	2015-06-30		2014-12-31	
	Zenbateko gordina	Zalantzazkoa	Zenbateko gordina	Zalantzazkoa
Etxebizitza eskuratzeko kreditua	10.303.421	262.239	10.476.624	260.504
Hipoteka-bermerik gabe	200.012	2.312	223.314	2.545
Hipoteka-bermearekin	10.103.409	259.927	10.253.310	257.959

Hauek dira etxebizitza erosteko familiei emandako hipoteka-bermedun kredituaren xehapenak, 2015eko ekainaren 30ean eta 2014ko abenduaren 31n eskura dagoen azken tasazioaren ginean arrisku osoak duen ehunekoaren arabera:

Mila eurokotan					
Eskura dagoen azken tasazioaren gaineko arriskua (loan to value)					
2015-06-30					
% 40koa edo txikiagoa	% 40 baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60 baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80 baino handiagoa eta % 100ekoa edo txikiagoa	% 100 baino handiagoa	Guztira
Zenbateko gordina	2.476.789	2.901.587	3.271.793	930.552	10.103.409
Zalantzasak	17.196	30.092	53.782	64.434	259.927

Mila eurokotan					
Eskura dagoen azken tasazioaren gaineko arriskua (loan to value)					
2014-12-31					
% 40koa edo txikiagoa	% 40 baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60 baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80 baino handiagoa eta % 100ekoa edo txikiagoa	% 100 baino handiagoa	Guztira
Zenbateko gordina	2.459.099	2.913.183	3.355.814	1.031.874	10.253.310
Zalantzasak	14.438	30.413	54.481	63.662	257.959

Hona hemen zorrak ordaintzeko jasotako aktiboen xehetasuna, 2015eko ekainaren 30ean eta 2014ko abenduaren 31n:

	Mila eurokotan			
	30.06.2015	Horretan: Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	31.12.2014	Horretan: Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak
	Kontabilitate-balioa		Kontabilitate-balioa	
Eraikuntzako eta higiezinaren sustapeneko enpresetarako finantzaketatik datozen higiezinetakoa aktiboak	276.807	264.334	281.526	262.022
Bukatutako eraikinak	42.316	33.727	37.881	23.654
Etxebizitza	40.562	33.308	36.024	23.156
Gainerakoak	1.754	419	1.857	498
Eraikitzen ari diren eraikinak	42.955	30.940	27.924	24.006
Etxebizitza	42.955	30.940	27.924	24.006
Gainerakoak	-	-	-	-
Lurzorua	191.536	199.667	215.721	214.362
Lursail urbanizatuak	23.515	35.480	23.472	35.525
Gainerako lurzorua	168.021	164.187	192.249	178.837
Etxebizitza eskuratzeko familiei emandako hipoteka-finantzaketatik datozen higiezinetakoa aktiboak	33.333	3.268	28.604	2.784
Zorrak ordaintzeko jasotako gainerako higiezinetakoa aktiboak	13.913	2.119	13.360	2.109
Aktibo horiek dituzten sozietateen kapital-tresnak, partaidetzak eta finantzaketak	-	-	-	-
Guztira	324.053	269.721	323.490	266.915

Sektore sustatzailearen arrisku arazotsuaren gestioa

Aldez aurretiko oharrak

Entitateak egun darabilen politika oso murriztailea da. Horren helburua, oro har, espero den inbertsio-segmentuaren galera ez handitzea da, eta, zehazki, bezeroak ez galtzea, finantzatutako aktiboen merkatu-prezioen eboluzioarekiko ziurgabetasuna eta gehiegizko eskaintza kontuan izanda.

Kreditatuarengandik espero den galera ez handitzeko erabakiak honako ondorio hauek ditu:

- i. Gure bezeroek aurkeztutako proiektu berriak ez finantzatzea, horiei lotuta beste proiektu batzuetan murrizketak egiten ez badira.
- ii. Ondare-izaerako irtenbideak hartzea (aktiboak erostea) hirigintza-kostuak edo eraikuntzaren hasiera finantzatzeko eskaeretan, proiektua merkaturatzearen bidez bideratzeko aurreikuspen errealik ezean.

Bezero arazotsuekiko jarraipen- eta berreskurapen-prozesua

Sustatzaileekin sortutako egoera arazotsuak gestionatzeko jarraitu beharreko irizpideak honako hauek dira:

Zorren berregituraketa egiteko irizpidea finantzaketa murriztea edo berme osagarri eraginkorrak (amaitutako etxebizitza, diruzko bermeak edo abal eraginkorrak) ematea da, LTVaren % 50era iristeko helburuz.

Beraz, ez da egingo berme eraginkorrik gabeko berregituraketarik edo arriskua txikitzen ez duenik, baina kaudimena eta zorra itzultzeko ahalmena duten bezeroen zorra 5 urtera arteko epearekin berregitura daiteke, mailegua amortizatzeke egutegia ezarrita.

Berregituraketa guztiek, ezinbestez, bi baldintza hauetako bat bete behar dute, bezeroa zalantzazkotzat ez hartzeko:

- Ahal dela, egiturazko finantzaketa egitea, hasieran zorraren ehuneko esanguratsu bat (LTVaren % 50eraino) murriztuz eta gainerakoa geroratuz (5 urtera arte), amortizazio-egutegia ezarrita.
- Hasierako murrizketa egitea ezinezkoa bada, egiturazko finantzaketak 5 urtera arteko amortizazio-egutegia izango du eta proiektuz kanpoko berme eraginkor osagarriak (amaitutako etxebizitza, gordailuak, lokal balioaniztunak...) eskatuko dira, gutxienez zorraren LTVaren % 50eraino iritsi arte, interes arruntak ordaindu ondoren.

Higiezinen eraikuntzaren eta sustapenaren finantzaketatik datozen aktibo arazotsuen aurrean, politika ezberdinak erabiliko dira, dagoeneko eraikitako etxebizitza den, eraikitzeke fasean dagoen ala lurzorua den.

Eraikitako etxebizitzaren kasuan, epe laburreko eta ertaineko politikaren helburua merkaturatze-plan trinkoa egitea da. Plan horrek aurrera egiteko, barne- eta kanpo-eragileen laguntza eskatzen du, baita lortutako emaitzen jarraipena egitea eta prezio-politikak tokiko errealitatera egokitzea ere. Dagoen eskariak, beste eskaintzaile batzuen prezioek eta etxebizitzaren stock aktiboaren eboluzioak baldintzatuko dute prezio-politika hori.

Eraikitzeko fasean dauden etxebizitzak badira, bideragarritasun-azterlanak egiten dira, epe laburrera emaitza positiboak eman ditzaketen proiektuak antzemateko edo proiektua bertan behera uzteak dakartzan emaitza negatiboak ahalik eta txikienak izateko. Bideragarritasun-azterlanak emaitza negatiboak ematen baditu, proiektuaren hibernazioari ekiten zaio, harik eta merkatuaren egoera aldatu eta operazioa berriz ere abian jartzeko une egokia iritsi arte. Hala ere, proiektua saltzea ere ez da baztertu behar, dagozkion minusbalioak bereganatuz, operazio bakoitzaren analisi indibidualaren arabera.

Azkenik, lurzoruari dagokionez, gaur egun ia ez dago salerosketarik, ordaindu gabeko finantzaketen ondorioz egiten direnak izan ezik. Hortaz, epe laburreko politikaren oinarriak dira, alde batetik, lurzorua onarpen selektiboa eta, bestetik, gerora aplikagarri izan daitezkeen desinbertsio-bideak azkar eta eraginkortasunez hartzeko dokumentu- eta lege-betekizunak zorrotz betetzea. Nolanahi ere, hala badagokio, azken emaitza ekonomikorik onena ekar lezaketen garapen urbanistikoak gauzatu egin behar dira.

Epe ertain eta luzean, berriz, politikaren helburua lurzoruak saltzea da, behar izanez gero, lurzoruak erosketa-prezioaren aldean izan lezakeen balio-galerak eragindako minusbalioak bereganatuz. Hala ere, bideragarritasun ekonomikoa duten proiektuak ez dira bazter utzi behar, kasu bakoitzean aplikagarri den erabilera aztertu eta aukeratu ondoren.

b) Birfinantzate-eragiketak

Entitateak arriskuak berrantolatzeko onetsitako politikaren arabera, arriskuak adiskidetasunean oinarritutako berreskurapen bidez gestionatzeko tresna bat da eragiketen berrantolaketa. Horrela, bada, bi eragiketa mota bereizten dira: birfinantzate-eragiketak, aurretik dagoen eragiketa bat kitatzeko eragiketa berria abiaraztea eskatzen dutenak, eta berregituratutako edo berritutako eragiketak, irekita dauden eragiketen baldintza bat edo hainbat aldatzeko aukera ematen dutenak.

Politika horretan, halaber, halako eragiketak berresteko ahalmenak ezarri dira, horiek ordaindu gabeko kuotak (berankorrak) izan ala ez. Ahalmen hori Arriskuen Areak (Arriskuen Gestioa, Jarraipena eta Berreskurapenak) izango du beti.

Berrantolatutako inbertsioa sailkatzeko eta behar izanez gero hornitzeko irizpideari dagokionez, berrantolaketa guztiak azpiestandar moduan sailkatzen dira, eta erabilitako saldoaren % 15eko hasierako hornidura aitortzen zaie, baldin eta normalizat edo zalantzazkotzat sailkatzeko baldintzak betetzen ez badituzte.

- Berrantolaketa normalizat hartuko da, honako baldintza hauek betetzen baditu:
 - Ordaintzeko dauden interes arruntak arriskua areagotu barik kobratzea.
 - Kontuak zorraren % 100 estaltzen duten berme eraginkorrak edo fidatzaile kaudimentsuak edukitzea.
 - Gabealdia 12 hilabete baino laburragoa izatea.
 - Dirua itzultzeko behar adinako ahalmena.
 - Aurreko berrantolaketaren baten ondorioa ez izatea.

- Berrantolaketa zalantzazkotzat joko da, honako baldintza hauek betetzen baditu:
 - Interesak ez kobratzea edo berme eraginkorrak ez eskaintzea.
 - 30 hilabetetik gorako gabealdia izatea, edo HBMetan 30 urtetik gorako epea izatea, edota gainerako bermeetan 10 urtetik gorako epea izatea.
 - Aurreko berrantolaketa baten ondorioa izatea, berrantolaketa hori normalizat jo ez bada.

Zalantzazkotzat jotako berrantolatutako eragiketetan, hasierako gutxieneko hornidura % 25ekoa izango da, baldin eta sailkapen hori eragiketa berrantolatu aurretik ez bazuen. Kasu horretan, berrantolaketaren egunean berankortasunagatik zegokion hornidura-ehunekoa gehituko zaio.

Halako eragiketei jarraipena egiteaz Jarraipenaren eta Berreskurapenen Departamentua arduratuko da. Hilean behin, horien bilakaera aztertuko dute, komeni bada sailkapena eta beharrezko zuzkidura-ehunekoa aldatzeko.

Birfinantzatzeko, birfinantzatzutako eta berregituratutako eragiketen artean sailkatzeko irizpideak zehazten dituen 2012ko irailaren 28ko 6/2012 Zirkularrak ekarritako aldaketak betetzeko asmoz eta Entitateak horren inguruan finkatuta dituen politiki jarraiki, 2015eko ekainaren 30eko eta 2014ko abenduaren 31ko birfinantzatzeko, birfinantzatzutako eta berregituratutako eragiketen berri emango dugu jarraian:

2015-06-30																							
NORMALA						AZPIESTANDARRA						ZALANTZAZKOA						GUZTIRA					
Erabateko higiezin bidezko hipoteka-bermea		Gainerako berme errealak		Berme errealik gabe		Erabateko higiezin bidezko hipoteka-bermea		Gainerako berme errealak		Berme errealik gabe		Estaldura espezifikoak	Erabateko higiezin bidezko hipoteka-bermea		Gainerako berme errealak		Berme errealik gabe				Estaldura espezifikoak		
Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina		Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina			
1. Administrazio publikoak	4	308	6	9.604	11	60.550	-	-	-	-	1	105	-	-	-	-	-	-	-	22	70.567	-	
2. Gainerako pertsona juridikoak eta banakako enpresariak	825	82.232	99	9.905	1.370	77.166	57	16.915	33	10.567	279	62.712	14.176	480	158.739	445	320.109	639	58.421	305.727	4.227	796.766	319.903
<i>Horretan: Eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	5	1.955	3	671	-	-	10	5.668	6	3.883	-	-	1.856	110	84.882	142	197.404	8	4.235	192.782	284	298.698	194.638
3. Gainerako pertsona fisikoak	3.433	270.144	495	21.946	1.046	10.080	66	7.964	15	1.444	109	1.031	1.563	823	78.165	374	38.189	651	5.909	28.232	7.012	434.872	29.795
4. Guztira	4.262	352.684	600	41.455	2.427	147.796	123	24.879	48	12.011	389	63.848	15.739	1.303	236.904	819	358.298	1.290	64.330	333.959	11.261	1.302.205	349.698

2014-12-31																							
NORMALA						AZPIESTANDARRA						ZALANTZAZKOA						GUZTIRA					
Erabateko higiezin bidezko hipoteka-bermea		Gainerako berme errealak		Berme errealik gabe		Erabateko higiezin bidezko hipoteka-bermea		Gainerako berme errealak		Berme errealik gabe		Estaldura espezifikoak	Erabateko higiezin bidezko hipoteka-bermea		Gainerako berme errealak		Berme errealik gabe				Estaldura espezifikoak		
Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina		Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina	Eragiketa kopurua	Zenbateko gordina			
1. Administrazio publikoak	4	1.922	2	5.524	10	35.466	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	42.912	-	
2. Gainerako pertsona juridikoak eta banakako enpresariak	810	80.131	107	15.008	1.326	85.179	79	22.531	43	11.669	417	59.453	14.791	486	176.363	470	351.217	619	62.201	331.818	4.357	863.752	346.609
<i>Horretan: Eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	5	1.962	3	640	-	-	15	8.382	2	1.174	-	-	1.853	127	108.262	159	218.929	9	4.305	217.360	320	343.654	219.213
3. Gainerako pertsona fisikoak	2.888	233.553	479	20.364	1.076	10.581	83	10.244	15	1.322	152	1.482	1.949	733	70.486	361	36.553	661	6.133	25.776	6.448	390.718	27.725
4. Guztira	3.702	315.606	588	40.896	2.412	131.226	162	32.775	58	12.991	569	60.935	16.740	1.219	246.849	831	387.770	1.280	68.334	357.594	10.821	1.297.382	374.334

Ondoren, bezeroentzako kreditu-banaketari buruzko informazioa aurkeztuko dugu, jardueraren arabera sailkatuta, baita jardueraren eta area geografikoaren arabera arrisku-kontzentrazioari buruzko informazioa ere, 2015eko ekainaren 30ean eta 2014ko abenduaren 31n:

2015eko ekainaren 30ean

	GUZTIRA	Horretan: Higiezin-bermea	Horretan: Gainerako berme errealak	Berme errealeko kreditua. Loan to value				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40 baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60 baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80 baino handiagoa eta % 100ekoa edo txikiagoa	% 100 baino handiagoa
1. Administrazio publikoak	497.641	40.731	52	180	12.392	6.902	2.911	18.398
2. Beste finantza-erakunde batzuk	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Sozietate ez-finantzarioak eta banakako enpresariak	2.603.560	1.191.194	28.163	436.356	310.892	155.605	98.993	217.511
3.1 Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	184.474	175.444	46	9.958	30.442	29.967	27.169	77.954
3.2 Herrilan-eraikuntza	59.032	7.878	29	2.506	2.302	400	84	2.615
3.3 Gainerako xedeak	2.360.054	1.007.872	28.088	423.892	278.148	125.238	71.740	136.942
3.3.1 Enpresa handiak	249.563	44.253	2.646	5.185	806	347	2.646	37.915
3.3.2 ETEak eta banakako enpresariak	2.110.491	963.619	25.442	418.707	277.342	124.891	69.094	99.027
4. Gainerako etxeak eta FZIAGEak	11.200.565	10.628.416	41.088	2.739.637	3.073.037	3.372.513	963.387	520.930
4.1 Etxebizitza	10.598.650	10.388.156	36.607	2.625.169	3.013.685	3.333.199	948.247	504.463
4.2 Kontsumoa	198.989	42.296	1.564	26.775	8.004	5.733	1.838	1.510
4.3 Beste xede batzuk	402.926	197.964	2.917	87.693	51.348	33.581	13.302	14.957
GUZTIZKO PARTZIALA	14.301.766	11.860.341	69.303	3.176.173	3.396.321	3.535.020	1.065.291	756.839
5 Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak, eragiketa jakinetan zenbatu ez direnak	129.020							
GUZTIRA	14.172.746							

2014ko abenduaren 31n

	GUZTIRA	Horretan: Higiezin-bermea	Horretan: Gainerako berme errealak	Berme errealeko kreditua. Loan to value				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40 baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60 baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80 baino handiagoa eta % 100ekoa edo txikiagoa	% 100 baino handiagoa
1. Administrazio publikoak	345.534	30.644	-	1.787	4.708	7.390	2.859	13.900
2. Beste finantza-erakunde batzuk	235.538	-	-	-	-	-	-	-
3. Sozietate ez-finantzarioak eta banakako enpresariak	2.566.790	1.282.664	29.426	448.797	361.367	172.203	93.051	236.672
3.1 Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	223.543	207.124	20	11.165	37.514	47.666	19.723	91.076
3.2 Herrilan-eraikuntza	58.200	9.058	42	3.051	2.428	443	97	3.081
3.3 Gainerako xedeak	2.285.047	1.066.482	29.364	434.581	321.425	124.094	73.231	142.515
3.3.1 Enpresa handiak	255.250	46.375	2.961	5.204	528	-	2.961	40.643
3.3.2 ETEak eta banakako enpresariak	2.029.797	1.020.107	26.403	429.377	320.897	124.094	70.270	101.872
4. Gainerako etxeak eta FZIAGEak	11.386.685	10.816.498	43.926	2.734.361	3.097.307	3.463.231	1.072.751	492.774
4.1 Etxebizitzak	10.788.396	10.569.631	39.273	2.615.752	3.036.228	3.424.520	1.056.998	475.406
4.2 Kontsumoa	201.336	44.613	1.792	27.926	8.528	6.113	2.083	1.755
4.3 Beste xede batzuk	396.953	202.254	2.861	90.683	52.551	32.598	13.670	15.613
GUZTIZKO PARTZIALA	14.534.547	12.129.806	73.352	3.184.945	3.463.382	3.642.824	1.168.661	743.346
5 Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak, eragiketa jakinetan zenbatu ez direnak	119.462							
GUTZIRA	14.415.085							

2014ko ekainaren 30ean

	GUZTIRA	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako herrialdeak
1. Kreditu-erakundeak	2.037.663	1.470.418	559.369	6.585	1.291
2. Administrazio publikoak	3.720.210	3.720.210	-	-	-
2.1 Administrazio Zentrala	3.041.581	3.041.581	-	-	-
2.2 Gainerakoak	678.629	678.629	-	-	-
3. Beste finantza-erakunde batzuk	529.139	226.863	250.542	51.734	-
4. Sozietate ez-finantzarioak eta banakako enpresariak	3.029.704	2.953.673	68.147	5.008	2.876
4.1 Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	221.980	221.980	-	-	-
4.2 Herrilan-eraikuntza	79.619	79.619	-	-	-
4.3 Gainerako xedeak	2.728.105	2.652.074	68.147	5.008	2.876
4.3.1 Enpresa handiak	489.452	423.253	63.420	-	2.779
4.3.2 ETEak eta banakako enpresariak	2.238.653	2.228.821	4.727	5.008	97
5. Gainerako etxeak eta FZIAGEak	11.219.890	11.204.191	12.595	1.814	1.290
5.1 Etxebizitzak	10.598.650	10.583.745	11.987	1.650	1.268
5.2 Kontsumoa	198.989	198.770	163	34	22
5.3 Beste xede batzuk	422.251	421.676	445	130	-
GUZTIZKO PARTZIALA	20.536.606	19.575.355	890.653	65.141	5.457
6 Aktiboen nariaduraren ondoriozko balio-zuzenketak, eragiketa jakinetan zenbatu ez direnak	133.183				
GUZTIRA	20.403.423				

2014ko abenduaren 31n

	GUZTIRA	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako herrialdeak
1. Kreditu-erakundeak	2.294.026	1.656.421	625.953	10.174	1.478
2. Administrazio publikoak	5.767.614	5.767.614	-	-	-
2.1 Administrazio Zentrala	5.266.771	5.266.771	-	-	-
2.2 Gainerakoak	500.843	500.843	-	-	-
3. Beste finantza-erakunde batzuk	785.476	466.283	267.896	51.297	-
4. Sozietate ez-finantzarioak eta banakako enpresariak	2.983.348	2.922.152	57.344	1.168	2.684
4.1 Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	270.511	270.511	-	-	-
4.2 Herrilan-eraikuntza	74.762	74.762	-	-	-
4.3 Gainerako xedeak	2.638.075	2.576.879	57.344	1.168	2.684
4.3.1 Enpresa handiak	476.197	421.574	52.211	-	2.412
4.3.2 ETEak eta banakako enpresariak	2.161.878	2.155.305	5.133	1.168	272
5. Gainerako etxeak eta FZIAGEak	11.456.265	11.439.338	13.867	1.724	1.336
5.1 Etxebizitzak	10.788.396	10.772.385	13.176	1.534	1.301
5.2 Kontsumoa	201.336	201.074	170	57	35
5.3 Beste xede batzuk	466.533	465.879	521	133	-
GUZTIZKO PARTZIALA	23.286.729	22.251.808	965.060	64.363	5.498
6 Aktiboen nariaduraren ondoriozko balio-zuzenketak, eragiketa jakinetan zenbatu ez direnak	123.083				
GUZTIRA	23.163.646				