

INFORMACIÓN INDIVIDUAL DE TRANSPARENCIA AL MERCADO

Siguiendo con los requerimientos establecidos en el apartado 5 de la norma 4ª de la CBE 4/2017, las entidades de crédito publicarán, al menos para los datos de cada 30 de junio, como mínimo, la información cualitativa y cuantitativa regulada en la norma 60, sobre las refinanciaciones y reestructuraciones, sobre la distribución de préstamos a la clientela por actividad, sobre la concentración de las exposiciones por actividad y área geográfica, sobre el mercado hipotecario, sobre las financiaciones a la construcción, promoción inmobiliaria y adquisición de viviendas, y sobre los activos adjudicados o recibidos en pago de deudas, correspondiente a negocios en España.

En el presente documento LABORAL Kutxa hace pública los datos de cierre del primer semestre de 2022. Asimismo, se incluye como referencia comparativa las cifras al 31 de diciembre de 2021.

1. Información de los emisores en el mercado hipotecario y sobre el registro contable especial

La Entidad en ejercicios anteriores emitió cédulas hipotecarias cuyo último vencimiento se produjo durante el ejercicio 2021. A 30 de junio de 2022 la Entidad carece de emisiones, por lo que no se incluye la información sobre los datos procedentes del registro contable especial de la entidad emisora, al que se refiere el artículo 21 del Real Decreto 716/2009, de 24 de abril, en virtud de lo establecido en la Circular 7/2010, a las entidades de crédito, que desarrolla determinados aspectos del mercado hipotecario y con el nivel de desglose establecido en la Circular 5/2011, de 30 de noviembre, de Banco de España.

Asimismo, de acuerdo con lo establecido por el Real Decreto 716/2009, de 24 de abril, por el que se desarrollan determinados aspectos de la Ley 2/1981, de 25 de marzo, de regulación del mercado hipotecario y otras normas del sistema hipotecario financiero, el Consejo de Rector manifiesta que, al 30 de junio de 2022, la Entidad dispone de un conjunto de políticas y procedimientos para garantizar el cumplimiento de la normativa que regula el mercado hipotecario, de cuyo cumplimiento se hace responsable.

Dichas políticas y procedimientos incluyen, entre otros, criterios sobre los siguientes extremos:

Los criterios de concesión de riesgo se basan en la capacidad de pago de los prestatarios, en cuya estimación los modelos internos (Scorings y Ratings) tienen un protagonismo esencial.

Los principales mitigantes admitidos son la garantía hipotecaria, valorándose en particular la relación LTV (riesgo/tasación) de la operación, y los avalistas.

Dichos modelos, de acuerdo a los datos introducidos y al comportamiento histórico de diversas variables, son capaces de estimar la probabilidad de impago y por tanto de asignar una primera calificación crediticia de la solicitud. Cada operación queda calificada dentro de una escala con diferentes niveles de menor a mayor riesgo, estableciéndose una PD- Probabilidad de impago para cada una de ellas.

Los modelos evalúan diferentes variables que cuantifican el nivel de renta o ingresos, el patrimonio o endeudamiento, el comportamiento de pagos, el grado de vinculación y aspectos personales del acreditado y determinadas características de la operación de riesgo.

En concreto, los modelos vigentes consideran la siguiente tipología de variables: las características personales, el histórico de impagos, la capacidad de obtención de renta o ingresos, el endeudamiento, el patrimonio neto, la vinculación a la entidad, las características de la propia operación y la cobertura de la concesión (mitigantes).

Existen, además, procedimientos para contrastar la información incorporada al sistema en relación a los datos introducidos, en especial los relativos a los ingresos, patrimonio, la garantía hipotecaria mediante la tasación del inmueble, el destino de la financiación, los datos generales del cliente y las bases de comportamiento del cliente.

Para determinar el valor de los activos inmobiliarios que se utilicen como garantía hipotecaria en la formalización de operaciones de riesgos, se requieren tasaciones que cumplan las siguientes condiciones:

- Realizadas por sociedades de tasación inscritas en el Registro Oficial de Tasación del Banco de España
- Que se aplique la OM ECO/805/2003 de 27 de Marzo

El valor de estos activos se revisa con una determinada frecuencia variable dependiendo de la calificación de la operación garantizada por el mismo, su importe, y LTV (riesgo / valor del activo), estableciéndose políticas diferenciadas para las operaciones calificadas como problemáticas (dudosos o adjudicados) y las calificadas como normales o en seguimiento especial.

a) Operaciones activas

Al 30 de junio de 2022 y a 31 de diciembre de 2021 la Entidad no mantiene emisiones de títulos hipotecarios. Por tanto, tampoco se están evaluando las operaciones activas a efectos de servir de cobertura a dichas emisiones.

b) Operaciones pasivas

A 30 de junio de 2022 y a 31 de diciembre de 2021 la Entidad no mantiene emisiones realizadas y colateralizadas a partir de la cartera de préstamos y créditos hipotecarios.

2. Información sobre exposición al sector de construcción y promoción inmobiliaria

a) Exposición al sector de la construcción y promoción inmobiliaria

La financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria y sus coberturas a 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

| | <u>30.06.2022</u> | | |
|--|--------------------------------|---|-------------------------------------|
| | <u>Importe en libros bruto</u> | <u>Exceso de la exposición bruta sobre el importe máximo recuperable de las garantías reales eficaces</u> | <u>Deterioro de valor acumulado</u> |
| Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo) (negocios en España) | 47.203 | 26.616 | 24.099 |
| De las cuales: Dudosas | 20.395 | 13.646 | 14.634 |
| Pro memoria: | | | |
| Activos fallidos | 93.644 | | |
| Pro memoria: | <u>Importe</u> | | |
| - Préstamos a la clientela, excluidas Administraciones Públicas (negocios en España) | 14.098.850 | | |
| - Total activo (negocios totales) | 28.162.153 | | |
| - Deterioro de valor y provisiones para exposiciones no dudosas (negocios totales) | 148.081 | | |
| | | | |
| | <u>31.12.2021</u> | | |
| | <u>Importe en libros bruto</u> | <u>Exceso de la exposición bruta sobre el importe máximo recuperable de las garantías reales eficaces</u> | <u>Deterioro de valor acumulado</u> |
| Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo) (negocios en España) | 56.950 | 28.423 | 24.155 |
| De las cuales: Dudosas | 21.370 | 13.337 | 14.581 |
| Pro memoria: | | | |
| Activos fallidos | 96.569 | | |
| Pro memoria: | <u>Importe</u> | | |
| - Préstamos a la clientela, excluidas Administraciones Públicas (negocios en España) | 13.798.720 | | |
| - Total activo (negocios totales) | 27.926.697 | | |
| - Deterioro de valor y provisiones para exposiciones no dudosas (negocios totales) | 140.461 | | |

A continuación, se presenta el desglose de la financiación destinada a la construcción, promoción inmobiliaria y adquisición de viviendas a 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

| | Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria. Importe en libros bruto | |
|--|---|---------------|
| | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
| Sin garantía inmobiliaria | 11.903 | 11.917 |
| Con garantía inmobiliaria | 35.300 | 45.033 |
| Edificios y otras construcciones terminados | 24.517 | 26.718 |
| Vivienda | 21.097 | 22.853 |
| Resto | 3.420 | 3.865 |
| Edificios y otras construcciones en construcción | 1.023 | 1.294 |
| Vivienda | 973 | 1.244 |
| Resto | 50 | 50 |
| Suelo | 9.760 | 17.021 |
| Suelo urbano consolidado | 9.021 | 16.258 |
| Resto de suelo | 739 | 763 |
| Total | 47.203 | 56.950 |

El detalle del crédito a los hogares para la adquisición de vivienda a 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

| | 30.06.2022 | | 31.12.2021 | |
|--|-------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|
| | Importe en libros bruto | De los cuales: Dudosos | Importe en libros bruto | De los cuales: Dudosos |
| Préstamos para adquisición de vivienda | 10.041.996 | 130.732 | 9.997.964 | 140.707 |
| Sin hipoteca inmobiliaria | 226.640 | 2.948 | 221.257 | 2.997 |
| Con hipoteca inmobiliaria | 9.815.356 | 127.784 | 9.776.707 | 137.710 |

Los desgloses del crédito con garantía hipotecaria a los hogares para adquisición de vivienda según el porcentaje que supone el riesgo total sobre el importe de la última tasación disponible a 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

| | Importe en libros bruto sobre el importe de la última tasación (<i>loan to value</i>) | | | | | |
|--------------------------|---|---|---|--|-------------------|-----------|
| | 30.06.2022 | | | | | |
| | Inferior o igual al 40 % | Superior al 40 % e inferior o igual al 60 % | Superior al 60 % e inferior o igual al 80 % | Superior al 80 % e inferior o igual al 100 % | Superior al 100 % | Total |
| Importe en libros brutos | 2.555.577 | 2.867.459 | 3.142.190 | 599.517 | 650.613 | 9.815.356 |
| De los cuales: Dudosos | 12.810 | 19.785 | 25.342 | 19.316 | 50.531 | 127.784 |
| | Importe en libros bruto sobre el importe de la última tasación (<i>loan to value</i>) | | | | | |
| | 31.12.2021 | | | | | |
| | Inferior o igual al 40 % | Superior al 40 % e inferior o igual al 60 % | Superior al 60 % e inferior o igual al 80 % | Superior al 80 % e inferior o igual al 100 % | Superior al 100 % | Total |
| Importe en libros brutos | 2.541.927 | 2.886.373 | 3.059.237 | 596.656 | 692.514 | 9.776.707 |
| De los cuales: Dudosos | 11.628 | 20.147 | 23.318 | 21.824 | 60.793 | 137.710 |

El detalle de los activos recibidos en pago de deudas a 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

| | 30.06.2022 | | 31.12.2021 | |
|--|-------------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| | Importe en libros bruto | Deterioro del valor acumulado | Importe en libros bruto | Deterioro del valor acumulado |
| Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a la construcción y promoción inmobiliaria | 221.456 | 172.485 | 233.458 | 181.180 |
| Edificios y otras construcciones terminados | 14.152 | 7.296 | 13.865 | 6.079 |
| Viviendas | 4.365 | 3.227 | 3.445 | 1.723 |
| Resto | 9.787 | 4.069 | 10.420 | 4.356 |
| Edificios y otras construcciones en construcción | 5.308 | 5.231 | 6.601 | 6.601 |
| Viviendas | 5.308 | 5.231 | 6.601 | 6.601 |
| Resto | - | - | - | - |
| Terrenos | 201.996 | 159.958 | 212.992 | 168.500 |
| Suelo urbano consolidado | 81.236 | 67.160 | 84.910 | 70.504 |
| Resto de terrenos | 120.760 | 92.798 | 128.082 | 97.996 |
| Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda | 24.449 | 6.103 | 23.584 | 6.412 |
| Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas | 27.970 | 10.758 | 29.500 | 11.184 |
| Instrumentos de capital adjudicados o recibidos en pago de deudas | - | - | - | - |
| Instrumentos de capital de entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas | 48.294 | 26.202 | 65.013 | 32.821 |
| Financiación a entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas | - | - | - | - |
| Total | 322.169 | 215.548 | 351.555 | 231.597 |

En cumplimiento de lo establecido por Ley 8/2012, al 30 de junio de 2022 y a 31 de diciembre de 2021 la Entidad mantiene los activos inmobiliarios provenientes de la financiación a la construcción y promoción inmobiliaria en una sociedad de gestión de activos, cuyo detalle es el siguiente:

| 30.06.2022 | % de Participación | | Datos de la Entidad Participada | | | |
|---------------------|--------------------|-----------|---------------------------------|-----------------|--------------------------------|----------------|
| | Directa | Indirecta | Activos | Patrimonio neto | Ingresos por servicios/ Ventas | Resultado neto |
| Sociedad | | | | | | |
| ISGA Inmuebles S.A. | 100% | - | 97.535 | 82.590 | 47.640 | 14.401 |

| 31.12.2021 | % de Participación | | Datos de la Entidad Participada | | | |
|---------------------|--------------------|-----------|---------------------------------|-----------------|--------------------------------|----------------|
| | Directa | Indirecta | Activos | Patrimonio neto | Ingresos por servicios/ Ventas | Resultado neto |
| Sociedad | | | | | | |
| ISGA Inmuebles S.A. | 100% | - | 106.245 | 86.678 | 168.980 | 10.762 |

Al 30 de junio de 2022, el saldo de la financiación y capital o aportaciones de socios a dicha sociedad asciende a 341.372 y 48.294 miles de euros, respectivamente (357.233 y 65.013 miles de euros, respectivamente al 31 de diciembre de 2021) los cuales mantienen, a dicha fecha, una corrección de valor por deterioro por importe de 288.983 y 26.202 miles de euros, respectivamente (301.527 y 32.821 miles de euros, respectivamente al 31 de diciembre de 2021).

b) Operaciones de refinanciación

La política de reinstrumentación de riesgos aprobada por la Entidad, define la reinstrumentación de operaciones como un instrumento de gestión de riesgos enfocado a la recuperación amistosa. Así, se diferencia entre operaciones de refinanciación las cuales implican la concesión de una nueva operación para cancelar una existente, y las operaciones reestructuradas o novadas mediante las cuales se modifican una o varias condiciones de una operación abierta.

Asimismo, establece las competencias para sancionar este tipo de operaciones, tengan o no cuotas impagadas (morosos) que corresponderán siempre al Departamento de Gestión de Riesgos en sus diferentes secciones.

Durante el ejercicio 2020 entró en vigor la Circular 3/2020 que modificaba el tratamiento contable de determinadas refinanciaciones y reestructuraciones. Cuando las operaciones de refinanciación y/o reestructuración no sean calificadas como normales, se clasificarán como:

A) Normal en vigilancia especial

Aquellas que no son dudosas ni fallidas, pero presentan debilidades. Operativamente, esta tipología de calificación será asignada por descarte; si la operación de refinanciación / reestructuración no queda calificada en cualquiera de las tipologías que se indican más adelante, pero presenta un incremento significativo del riesgo de crédito.

B) Dudosa por razón de la morosidad

Aquellas en las que las operaciones refinanciadas o reestructuradas tengan incumplimientos superiores a 90 días.

C) Dudosa por razones distintas de la morosidad

Aquellas en las que existen unas dudas razonables sobre su reembolso total. Se observarán indicios o indicadores que soporten esta situación.

La cobertura de la pérdida por riesgo de crédito (dotación necesaria) se realizará por estimación colectiva, salvo las que se consideren "significativas" (por encima de 3 millones de euros) o se hayan clasificado como Dudosas por razones distintas de la morosidad por factores no automáticos. En estos casos, se estimará la dotación mediante análisis individualizado.

El Analista de Riesgo contará con propuesta dotación obtenida de modelo para la estimación individualizada y finalmente establecerá la dotación requerida en base a la propuesta del modelo y el conocimiento de la operación.

En cumplimiento de las modificaciones introducidas por la Circular 6/2012, de 28 de septiembre y la Circular 4/2017, de 27 de noviembre, en las que se definen los criterios para la clasificación de las operaciones entre operación de refinanciación, operación refinanciada y operación reestructurada y, siguiendo las políticas establecidas por la Entidad al respecto se incluye a continuación el detalle, al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, de las operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas:

30 de junio de 2022

| | TOTAL | | | | | | | Del cual: Dudosos | | | | | | |
|--|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|---|---------------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|---|---------------------------|------------------------------|
| | Sin garantía real | | Con garantía real | | | | | Deterioro de valor acumulado | Sin garantía real | | Con garantía real | | | Deterioro de valor acumulado |
| | Número de operaciones | Importe en libros bruto | Número de operaciones | Importe en libros bruto | Importe máximo de la garantía real que puede considerarse | | Número de operaciones | | Importe en libros bruto | Número de operaciones | Importe en libros bruto | Importe máximo de la garantía real que puede considerarse | | |
| | | | | | Garantía inmobiliaria | Resto de garantías reales | | | | | | Garantía inmobiliaria | Resto de garantías reales | |
| Entidades de Crédito | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administraciones Públicas | - | - | 1 | 6.080 | 6.080 | - | (3.040) | - | - | 1 | 6.080 | 6.080 | - | (3.040) |
| Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera) | 3 | 12 | 3 | 335 | 335 | - | (41) | 3 | 12 | 1 | 162 | 162 | - | (41) |
| Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera) | 925 | 65.743 | 366 | 97.759 | 59.532 | 738 | (86.653) | 531 | 23.653 | 272 | 78.153 | 42.847 | 333 | (66.550) |
| <i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción (incluido suelo)</i> | 3 | 419 | 23 | 15.083 | 12.264 | - | (10.502) | 3 | 419 | 20 | 8.166 | 7.785 | - | (5.673) |
| Resto de hogares | 721 | 7.396 | 892 | 85.608 | 75.807 | 27 | (27.094) | 379 | 4.592 | 554 | 58.560 | 51.393 | 19 | (23.159) |
| TOTAL | 1.649 | 73.151 | 1.262 | 189.782 | 141.754 | 765 | (116.828) | 913 | 28.257 | 828 | 142.955 | 100.482 | 352 | (92.790) |
| INFORMACIÓN ADICIONAL | | | | | | | | | | | | | | |
| Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

31 de diciembre de 2021

| | TOTAL | | | | | | | Del cual: Dudosos | | | | | | |
|--|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|---|---------------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|---|------------------------------|---------------------------|
| | Sin garantía real | | Con garantía real | | | | Deterioro de valor acumulado | Sin garantía real | | Con garantía real | | | Deterioro de valor acumulado | |
| | Número de operaciones | Importe en libros bruto | Número de operaciones | Importe en libros bruto | Importe máximo de la garantía real que puede considerarse | | | Número de operaciones | Importe en libros bruto | Número de operaciones | Importe en libros bruto | Importe máximo de la garantía real que puede considerarse | | |
| | | | | | Garantía inmobiliaria | Resto de garantías reales | | | | | | Garantía inmobiliaria | | Resto de garantías reales |
| Entidades de Crédito | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Administraciones Públicas | - | - | 1 | 6.460 | 6.460 | - | (3.230) | - | - | 1 | 6.460 | 6.460 | - | (3.230) |
| Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera) | 3 | 13 | 3 | 350 | 350 | - | (12) | 3 | 13 | 1 | 166 | 166 | - | (11) |
| Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera) | 785 | 52.328 | 410 | 112.165 | 71.020 | 835 | (94.012) | 512 | 20.364 | 300 | 89.511 | 51.792 | 384 | (73.920) |
| De las cuales: financiación a la construcción y promoción (incluido suelo) | 3 | 480 | 25 | 15.640 | 12.684 | - | (10.546) | 3 | 480 | 23 | 8.605 | 8.198 | - | (5.628) |
| Resto de hogares | 887 | 8.006 | 1.040 | 99.904 | 88.003 | 29 | (30.336) | 411 | 4.894 | 592 | 61.424 | 52.843 | 21 | (25.663) |
| TOTAL | 1.675 | 60.347 | 1.454 | 218.879 | 165.833 | 864 | (127.590) | 926 | 25.271 | 894 | 157.561 | 111.261 | 405 | (102.824) |
| INFORMACIÓN ADICIONAL | | | | | | | | | | | | | | |
| Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

A continuación, se presenta el desglose, al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, del importe bruto total de las operaciones clasificadas como dudosas en dicho ejercicio con posterioridad a su refinanciación o reestructuración:

| | 30.06.2022 | | |
|--|---|---------------------------|-------------------|
| | Importe bruto | | |
| | Garantía hipotecaria inmobiliaria plena | Resto de garantías reales | Sin garantía real |
| Administraciones Públicas | - | - | - |
| Resto de personas jurídicas y empresarios individuales | 2.838 | - | 6.901 |
| Del que: Financiación a la construcción y promoción | - | - | - |
| Resto de personas físicas | 4.609 | 92 | 713 |
| | | | |
| | 31.12.2021 | | |
| | Importe bruto | | |
| | Garantía hipotecaria inmobiliaria plena | Resto de garantías reales | Sin garantía real |
| Administraciones Públicas | - | - | - |
| Resto de personas jurídicas y empresarios individuales | 5.695 | 103 | 9.092 |
| Del que: Financiación a la construcción y promoción | 511 | - | - |
| Resto de personas físicas | 9.270 | 21 | 1.799 |

A continuación, se presenta el desglose por contraparte de los Préstamos y anticipos – Clientela (sin incluir “Otros activos financieros”), al 30 de junio de 2022 y a 31 de diciembre de 2021, con un detalle del importe que se encuentra cubierto por cada una de las principales garantías y la distribución de las financiaciones con garantía real en función del porcentaje del valor en libros de las financiaciones sobre el importe de la última tasación o valoración de la garantía disponible:

30 de junio de 2022

| | Total | De los cuales: garantía inmobiliaria | De los cuales: resto de garantías reales | Préstamos con garantía real. Importe en libros sobre importe de la última tasación disponible (<i>loan to value</i>) | | | | |
|---|-------------------|--------------------------------------|--|--|---|---|--|------------------|
| | | | | Inferior o igual al 40% | Superior al 40% e inferior o igual al 60% | Superior al 60% e inferior o igual al 80% | Superior al 80% e inferior o igual al 100% | Superior al 100% |
| Administraciones Públicas | 1.405.242 | 8.294 | - | 6.962 | 86 | - | - | 1.246 |
| Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera) | 34.469 | 15.666 | 262 | 9.887 | 4.673 | 950 | - | 418 |
| Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera no financiera) | 2.882.473 | 738.634 | 130.084 | 334.494 | 223.360 | 120.938 | 17.724 | 172.202 |
| - Construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo) | 23.104 | 21.210 | - | 3.157 | 1.318 | 2.784 | 997 | 12.954 |
| - Construcción de obra civil | 54.166 | 9.411 | 2.897 | 4.501 | 3.223 | 1.052 | 88 | 3.444 |
| - Resto de finalidades | 2.805.203 | 708.013 | 127.187 | 326.836 | 218.819 | 117.102 | 16.639 | 155.804 |
| Grandes empresas | 637.785 | 18.414 | 3.381 | 11.070 | 2.401 | 4.595 | - | 3.729 |
| Pymes y empresarios individuales | 2.167.418 | 689.599 | 123.806 | 315.766 | 216.418 | 112.507 | 16.639 | 152.075 |
| Resto hogares | 11.181.908 | 10.149.389 | 17.928 | 2.780.791 | 2.962.341 | 3.188.090 | 603.687 | 632.408 |
| - Viviendas | 10.277.846 | 10.002.635 | 14.496 | 2.701.436 | 2.923.866 | 3.168.361 | 600.246 | 623.222 |
| - Consumo | 429.257 | 28.969 | 580 | 19.222 | 5.813 | 2.812 | 748 | 954 |
| - Otros fines | 474.805 | 117.785 | 2.852 | 60.133 | 32.662 | 16.917 | 2.693 | 8.232 |
| TOTAL | 15.504.092 | 10.911.983 | 148.274 | 3.132.134 | 3.190.460 | 3.309.978 | 621.411 | 806.274 |
| PRO MEMORIA | | | | | | | | |
| Operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas | 146.105 | 103.262 | 408 | 29.166 | 18.954 | 17.856 | 12.894 | 24.800 |

31 de diciembre de 2021

| | Total | De los cuales: garantía inmobiliaria | De los cuales: resto de garantías reales | Préstamos con garantía real. Importe en libros sobre importe de la última tasación disponible (<i>loan to value</i>) | | | | |
|---|-------------------|--------------------------------------|--|--|---|---|--|------------------|
| | | | | Inferior o igual al 40% | Superior al 40% e inferior o igual al 60% | Superior al 60% e inferior o igual al 80% | Superior al 80% e inferior o igual al 100% | Superior al 100% |
| Administraciones Públicas | 1.274.944 | 8.588 | - | 4.020 | 3.320 | - | - | 1.248 |
| Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera) | 32.149 | 11.257 | 725 | 4.560 | 5.470 | 1.068 | 65 | 821 |
| Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera no financiera) | 2.794.625 | 751.387 | 132.410 | 336.581 | 218.040 | 132.809 | 17.804 | 178.561 |
| - Construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo) | 32.795 | 30.915 | - | 2.611 | 4.252 | 10.125 | 1.099 | 12.827 |
| - Construcción de obra civil | 49.286 | 9.385 | 2.844 | 4.642 | 2.672 | 1.795 | 88 | 3.032 |
| - Resto de finalidades | 2.712.544 | 711.087 | 129.566 | 329.328 | 211.116 | 120.889 | 16.617 | 162.702 |
| Grandes empresas | 595.092 | 19.556 | 2.515 | 11.677 | 2.458 | 3.698 | 1.097 | 3.140 |
| Pymes y empresarios individuales | 2.117.452 | 691.531 | 127.051 | 317.651 | 208.658 | 117.191 | 15.520 | 159.562 |
| Resto hogares | 10.971.946 | 10.107.983 | 17.654 | 2.771.180 | 2.980.951 | 3.103.895 | 601.229 | 668.382 |
| - Viviendas | 10.225.353 | 9.957.778 | 14.333 | 2.691.613 | 2.940.662 | 3.083.450 | 597.566 | 658.821 |
| - Consumo | 419.279 | 30.270 | 592 | 20.129 | 5.606 | 3.179 | 940 | 1.008 |
| - Otros fines | 327.314 | 119.935 | 2.729 | 59.438 | 34.683 | 17.266 | 2.723 | 8.553 |
| TOTAL | 15.073.664 | 10.879.215 | 150.789 | 3.116.341 | 3.207.781 | 3.237.772 | 619.098 | 849.012 |
| PRO MEMORIA | | | | | | | | |
| Operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas | 151.636 | 121.846 | 556 | 30.829 | 30.386 | 20.881 | 15.004 | 25.302 |

A continuación, las concentraciones del riesgo por sector geográfico donde se encuentra localizado el riesgo, por clases de contrapartes, indicando el valor en libros de los mismos, al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021 han sido las siguientes:

30 de junio de 2022

| | Total (importe en libros) (a) | España | Resto de la Unión Europea | América | Resto del mundo |
|--|--|-------------------|--|----------------|----------------------------|
| Bancos centrales y entidades de crédito | 3.452.524 | 2.906.648 | 171.822 | 8.633 | 365.421 |
| Administraciones Públicas | 9.506.872 | 9.155.748 | 351.124 | - | - |
| – Administración Central | 8.057.380 | 7.881.058 | 176.322 | - | - |
| – Otras Administraciones Públicas | 1.449.492 | 1.274.690 | 174.802 | - | - |
| Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera) | 284.652 | 230.311 | 36.813 | 2.165 | 15.363 |
| Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera) | 3.233.121 | 3.201.880 | 22.986 | 4.488 | 3.767 |
| – Construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo) | 44.284 | 44.284 | - | - | - |
| – Construcción de obra civil | 118.782 | 118.782 | - | - | - |
| – Resto de finalidades | 3.070.055 | 3.038.814 | 22.986 | 4.488 | 3.767 |
| Grandes empresas | 733.401 | 712.242 | 14.057 | 3.760 | 3.342 |
| Pymes y empresarios individuales | 2.336.654 | 2.326.572 | 8.929 | 728 | 425 |
| Resto hogares | 11.193.141 | 11.175.490 | 12.275 | 2.241 | 3.135 |
| – Viviendas | 10.277.845 | 10.260.683 | 11.970 | 2.073 | 3.119 |
| – Consumo | 429.257 | 428.998 | 199 | 45 | 15 |
| – Otros fines | 486.039 | 485.809 | 106 | 123 | 1 |
| TOTAL | 27.670.310 | 26.670.077 | 595.020 | 17.527 | 387.686 |

31 de diciembre de 2021

| | Total (importe en libros) (a) | España | Resto de la Unión Europea | América | Resto del mundo |
|--|--|-------------------|--|----------------|----------------------------|
| Bancos centrales y entidades de crédito | 4.080.508 | 3.446.029 | 153.180 | 5.000 | 476.299 |
| Administraciones Públicas | 8.899.201 | 8.828.833 | 70.368 | - | - |
| – Administración Central | 7.606.222 | 7.535.854 | 70.368 | - | - |
| – Otras Administraciones Públicas | 1.292.979 | 1.292.979 | - | - | - |
| Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera) | 274.111 | 214.220 | 34.754 | 507 | 24.630 |
| Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera) | 3.145.495 | 3.110.717 | 24.247 | 6.493 | 4.038 |
| – Construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo) | 58.594 | 58.594 | - | - | - |
| – Construcción de obra civil | 112.782 | 112.782 | - | - | - |
| – Resto de finalidades | 2.974.119 | 2.939.341 | 24.247 | 6.493 | 4.038 |
| Grandes empresas | 684.548 | 665.530 | 12.201 | 3.621 | 3.196 |
| Pymes y empresarios individuales | 2.289.571 | 2.273.811 | 12.046 | 2.872 | 842 |
| Resto hogares | 10.982.454 | 10.965.292 | 11.376 | 2.391 | 3.395 |
| – Viviendas | 10.225.353 | 10.208.709 | 11.075 | 2.194 | 3.375 |
| – Consumo | 419.279 | 419.000 | 192 | 68 | 19 |
| – Otros fines | 337.822 | 337.583 | 109 | 129 | 1 |
| TOTAL | 27.381.769 | 26.565.091 | 293.925 | 14.391 | 508.362 |

- (a) La definición de exposiciones incluye los préstamos y anticipos, valores representativos de deuda, instrumentos de patrimonio, derivados (mantenidos para negociar y de cobertura), inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas, y garantías concedidas, cualquiera que sea la partida en la que estén incluidos en el balance.

La distribución de la actividad por áreas geográficas se realizará en función del país o comunidad autónoma de residencia de los prestatarios, emisiones de los valores y contrapartes de los derivados y garantías concedidas.