

MERKATURAKO GARDENTASUN-INFORMAZIOA

Espainiako Bankuak gardentasunari buruz emandako aholkuei jarraikiz, Caja Laboral Popularrek informazio hau kaleratzen du, 2020ko lehen seihilekoaren amaierako datuetan oinarrituta: hipoteka-merkatuari buruzkoa; eraikuntzarako, higiezinaren sustapenerako eta etxebizitzak erosteko finantzaketei buruzkoa; zorren ordainean eskuratutako aktiboei buruzkoa; birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako eragiketei buruzkoa; bezeroentzako maileguen jarduerakako banaketari buruzkoa, eta esposizioen jardueraren eta eremu geografikoaren arabera kontzentrazioari buruzkoa. Horretarako, Espainiako Bankuaren 2011ko azaroaren 30eko 5/2011 Zirkularrean eta 2012ko irailaren 28ko 6/2012 Zirkularrean ezarritako banakapen-ereduak erabili ditu. Alderatzeko, 2019ko abenduaren 31ko kopuruak ere txertatu dira.

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

Erakunde jaulkitzailearen kontabilitate-erregistro bereziko datuei buruzko informazioa ere txertatu da, hipoteka-merkatuaren alderdi jakin batzuk garatzen dituen kreditu-erakundeentzako 7/2010 Zirkularrean xedatutakoaren harira 2004ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuaren 21. artikulua zehazten duen bezala, eta Espainiako Bankuaren 2011ko azaroaren 30eko 5/2011 Zirkularrak agintzen duen banakapen-mailarekin.

Era berean, eta hipoteka-merkatua eta finantza- eta hipoteka-sistemaren beste arau batzuk arautzeko 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legearen alderdi jakin batzuk garatzen dituen 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuak zehaztutakoaren arabera, Administrazio Kontseiluak adierazten du 2020ko ekainaren 30ean Entitate Nagusiak prozedura- eta politika-sorta bat zehaztuta daukala, hipoteka-merkatua arautzen duen araudia beteko dela bermatzeko, eta bere gain hartzen duela ardura hori.

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

Arriskuak emateko irizpideak mailegu-hartzaileen ordaintzeko gaitasunean oinarritzen dira. Gaitasun hori estimatzeko, funtsezkoak dira barne-ereduak (scoringak eta ratingak).

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

Eredu horiek gai dira ez ordaintzeko probabilitatea estimatzeko, eta, beraz, eskabidearen lehen kreditu-kalifikazioa esleitzeko, idatzitako datuetan eta aldagai batzuen portaera historikoetan oinarrituta. Eragiketa bakoitza kalifikatzeko, arrisku-mailarik txikienetik handienera doan eskala bat erabiltzen da, eta maila horietako bakoitzaren arabera ez-ordaintzeak izateko probabilitatea esleitzen zaio.

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, 2003ko martxoaren 27koa, bete behar dute.

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

a) Eragiketa aktiboak

2020ko ekainaren 30ean eta 2019ko abenduaren 31n, 10.096.006 mila eurokoa eta 9.982.804 mila eurokoa izan da, hurrenez hurren, hipoteka-mailegu eta -kredituen zorroaren balio nominala. Horietatik, hurrenez hurren 7.493.357 eta 7.553.540 mila eurok betetzen dituzte aukeragarriak izateko baldintzak (aipaturiko Errege-Dekretuaren 12. artikulua zenbatekoan ezartzen dituen mugak kontuan hartu gabe).

Ondoren, Entitate Nagusiaren hipoteka-bermedun maileguen eta kredituen balio nominala aurkeztuko dugu, bai eta araudi aplikagarrian xedatutakoaren arabera hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipen-muga kalkulatzeko aukeragarriak direnak ere:

	Mila eurokotan	
	2020-06-30	2019-12-31
	Balio nominala	Balio nominala
Maileguak guztira (a)	10.568.315	10.479.567
Jaulkitako hipoteka-partaidetzak	-	-
Horietatik: aktiboan aintzatetsitako maileguak	-	-
Jaulkitako hipoteka-transmisioen ziurtagiriak	472.309	496.763
Horietatik: aktiboan aintzatetsitako maileguak	472.309	496.763
Jasotako finantzaketak bermatzeko hipoteka-maileguak	-	-
Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesteko maileguak	10.096.006	9.982.804
Mailegu ez-aukeragarriak (b)	2.602.649	2.429.264
Aukeragarriak izateko baldintzak betetzen dituzte, salbu eta 716/2009 EDaren 5.1 artikuluan xedatutako muga	1.527.578	1.570.595
Gainerako mailegu ez-aukeragarriak	1.075.071	858.669
Mailegu aukeragarriak (c)	7.493.357	7.553.540
Hipoteka-bonuen jaulkipenak estaltzen dituzten maileguak	-	-
Hipoteka-zedulen jaulkipenak estaltzeko mailegu egokiak	7.493.357	7.553.540
Zenbateko ez-konputagarriak (d)	7.573	7.963
Zenbateko konputagarriak	7.485.784	7.545.577

- (a) Entitatearen alde hipoteka bidez bermatutako maileguetan —hipoteka-partaidetzen eta hipoteka-transmisioko egiaztagirien bidez eskuratutakoak ere kontuan hartuta— erabilia eta kobratu gabe dagoen printzipala, balantzetik baja emanda egon arren eta zenbateko horrek azken *loan to value* tasazioaren zenbatekoan duen ehunekoa edozein izanik ere.
- (b) Hipoteka-bermedun maileguak, hirugarrenei transferitu ez zaizkienak, jasotako finantzaketei lotuta ez daudenak eta hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarritzat jotzeko baldintzak betetzen ez dituztenak, 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluan zehaztutakoaren arabera.
- (c) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua arabera hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, errege-dekretu berorren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.
- (d) 716/2009 Errege Dekretuaren 12. artikuluan finkatutako irizpideen arabera hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena estaltzeko konputagarri ez diren mailegu aukeragarrien zenbatekoa.

Segidan, 2020ko ekainaren 30ean eta 2019ko abenduaren 31n hipoteka-mailegu eta -kredituek zenbatekoen hainbat atributuren arabera duten banakapena aurkeztuko dugu:

	Mila eurokotan			
	2020-06-30		2019-12-31	
	Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesten duten maileguak (a)	Horietatik: mailegu aukeragarriak (b)	Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesten duten maileguak (a)	Horietatik: mailegu aukeragarriak (b)
GUZTIRA	10.096.006	7.493.357	9.982.804	7.553.540
1 ERAGIKETEN JATORRIA	10.096.006	7.493.357	9.982.804	7.553.540
1.1 Entitateak sortuak	10.036.980	7.449.997	9.920.419	7.507.099
1.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	59.026	43.360	62.385	46.441
1.3 Gainerakoak	-	-	-	-
2 DIBISA	10.096.006	7.493.357	9.982.804	7.553.540
2.1 Euroa	10.096.006	7.493.357	9.982.804	7.553.540
2.2 Gainerako dibisak	-	-	-	-
3 ORDAINKETAREN EGOERA	10.096.006	7.493.357	9.982.804	7.553.540
3.1 Normala	9.673.554	7.341.634	9.551.107	7.392.619
3.2 Beste egoera batzuk	422.452	151.723	431.697	160.921
4 BATEZ BESTEKO HONDAR-EPEMUGA	10.096.006	7.493.357	9.982.804	7.553.540
4.1 10 urtera artekoa	4.473.724	3.117.267	4.412.340	3.106.579
4.2 10 eta 20 urte artekoa	5.621.482	4.375.689	5.569.386	4.446.532
4.3 20 eta 30 urte artekoa	800	401	1.078	429
4.4 30 urtetik gorakoa	-	-	-	-
5 INTERES-TASAK	10.096.006	7.493.357	9.982.804	7.553.540
5.1 Finkoa	947.942	667.441	672.310	499.151
5.2 Aldakorra	-	-	-	-
5.3 Mistoa	9.148.064	6.825.916	9.310.494	7.054.389
6 TITULARRAK	10.096.006	7.493.357	9.982.804	7.553.540
6.1 Pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduerak)	930.413	1.224	928.034	1.273
Horietatik: eraikuntza eta higiezinaren sustapena	51.147	-	55.745	-
6.2 Gainerako familiak	9.165.593	7.492.133	9.054.770	7.552.267
7 BERME-MOTA	10.096.006	7.493.357	9.982.804	7.553.540
7.1 Bukatutako aktiboak/eraikinak	10.045.235	7.484.465	9.930.468	7.543.947
7.1.1 Etxebizitzak	9.508.004	7.467.784	9.401.891	7.526.034
Horietatik: babes ofizialeko etxebizitzak	1.132.843	775.992	1.127.850	785.122
7.1.2 Bulegoak eta lokal komertzialak	300.608	13.941	298.558	15.004
7.1.3 Gainerako eraikin eta eraikuntzak	236.623	2.740	230.019	2.909
7.2 Eraikitze-bidean dauden eraikinak/aktiboak	3.270	-	3.381	-
7.2.1 Etxebizitzak	1.761	-	1.776	-
Horietatik: babes ofizialeko etxebizitzak	-	-	-	-
7.2.2 Bulegoak eta lokal komertzialak	1.509	-	1.605	-
7.2.3 Gainerako eraikin eta eraikuntzak	-	-	-	-
7.3 Lursailak	47.501	8.892	48.955	9.593
7.3.1 Hiri-lurzoru finkatua	26.098	4.631	26.544	5.090
7.3.2 Gainerako lursailak	21.403	4.261	22.411	4.503

(a) Hirugarrenei transferitu ez zaizkien eta jasotako finantzaketei lotuta ez dauden hipoteka-bermedun maileguetan erabilia eta kobratu gabe dagoen printzipala, edozein izanik ere zenbateko horrek azken *loan to value* tasazioaren zenbatekoan duen ehunekoak.

(b) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluaaren arabera hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, errege-dekretu berorren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.

Errege-dekretu horren 12. artikuluan zehaztutako irizpideak aintzat hartuta, hurrenez hurren 7.485.784 mila euro eta 7.545.577 mila euro hartu ziren aintzat, 2020ko ekainaren 30ean eta 2019ko abenduaren 31n hipoteka-tituluak jaulkitzeko.

Balio nominalari eta eguneratuari dagokienez —errege-dekretu horren 23. artikulua zehaztutakoarekin bat kalkulatzen da azken hori—, Entitate Nagusiak ez du hipoteka-bonuen jaulkipenik 2020ko ekainaren 30ean eta 2019ko abenduaren 31n, eta oraindik zorroan agertzen diren eta hipoteka-partaidetzen bidez edo hipoteka-transmisioko ziurtagirien bidez mobilizatu diren hipoteka-mailegu eta -kredituen balio nominala 472.309 eta 496.763 mila eurokoa da, hurrenez hurren, 2020ko ekainaren 30ean eta 2019ko abenduaren 31n.

Aukeragarriak ez diren hipoteka-mailegu eta -kreditu guztien balio nominala 2.602.649 mila eurokoa izan da 2020ko ekainaren 30ean (2.429.264 mila eurokoa 2019ko abenduaren 31n). Horietatik, 1.527.578 eta 1.570.595 mila eurok (2020ko ekainaren 30ean eta 2019ko ekitaldia ixtean, hurrenez hurren) ez dituzte betetzen 716/2009 Errege Dekretuaren 5.1 artikuluan zehaztutako mugak eta, beraz, ez dira aukeragarriak; alabaina, aukeragarriei eskatzen zaizkien gainerako baldintzak betetzen dituzte (arau horren 4. artikuluan adierazitakoak, alegia).

Hauxe da, 2020ko ekainaren 30ean eta 2019ko abenduaren 31n, hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko hipoteka-mailegu eta -kreditu aukeragarrien balio nominalaren banaketa, hipoteka-merkatuaren ondoretarako eskura dugun azken tasazioaren gaineko arriskuaren ehuneko aintzat hartuta:

2020ko ekainaren 30ean

Mila eurokotan						
Eskura dugun azken <i>loan to value</i> tasazioaren zenbatekotik erabilitako printzipala (b)						
2020-06-30						
% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino handiagoa	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino handiagoa	GUZTIRA	
Hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak (a)	2.412.792	2.678.385	6.872	2.395.308	-	7.493.357
- Etxebizitzaren gainekoak	2.394.927	2.667.256	-	2.395.308	-	7.457.491
- Gainerako ondasun higiezinaren gainekoak	17.865	11.129	6.872	-	-	35.866

2019ko abenduaren 31n

Mila eurokotan						
Eskura dugun azken <i>loan to value</i> tasazioaren zenbatekotik erabilitako printzipala (b)						
2019-12-31						
% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino handiagoa	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino handiagoa	GUZTIRA	
Hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak (a)	2.426.211	2.713.017	7.686	2.406.626	-	7.553.540
- Etxebizitzaren gainekoak	2.406.907	2.701.189	-	2.406.626	-	7.514.722
- Gainerako ondasun higiezinaren gainekoak	19.304	11.828	7.686	-	-	38.818

(a) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua araberak hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, errege-dekretu horren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.

(b) *Loan to value* ratioa lortzeko, eragiketa bakoitzean erabilitako printzipala bermearren azken tasazioaren zenbatekoarekin zatitzen da.

Hauek dira 2020ko lehen sei hilekoan eta 2019ko ekitaldian hipoteka-bonu eta -zedula aukeragarriak eta ez-aukeragarriak jaulkitzea babesten duten hipoteka-mailegu eta -kredituen balio nominaleko mugimenduak:

	Mila eurokotan	
	Mailegu aukeragarriak (a)	Mailegu ez-aukeragarriak (b)
1 2019ko irekierako saldoa	7.471.455	2.644.266
2 Epealdiko bajak	760.261	774.097
2.1 Mugaeguneratutako eta eskudirutan kobratutako printzipala	16.042	78.169
2.2 Ezerezte aurreratuak	152.554	109.162
2.3 Beste erakunde batzuek subrogatuak	1.012	219
2.4 Gainerako bajak	590.653	586.547
3 Epealdiko altak	842.345	559.095
3.1 Entitateak sortuak	833.606	534.311
3.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	3.251	2.595
3.3 Gainerako altak	5.488	22.189
4 2019ko itxierako saldoa	7.553.539	2.429.264
1 2020ko irekierako saldoa	7.553.539	2.429.264
2 Epealdiko bajak	448.352	72.475
2.1 Mugaeguneratutako eta eskudirutan kobratutako printzipala	6.461	3.933
2.2 Ezerezte aurreratuak	62.728	25.718
2.3 Beste erakunde batzuek subrogatuak	917	10
2.4 Gainerako bajak	378.246	42.814
3 Epealdiko altak	388.170	245.860
3.1 Entitateak sortuak	386.586	229.621
3.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	510	900
3.3 Gainerako altak	1.074	15.339
4 2020-06-30eko itxierako saldoa	7.493.357	2.602.649

(a) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua araberako hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, errege-dekretu beroren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.

(b) Hirugarrenei transferitu gabe eta jasotako finantzaketei lotuta ez dauden hipoteka-bermedun maileguak, 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluan zehaztutako baldintzak betetzen ez dituztenak eta, beraz, hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak ez direnak.

Hauek dira hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena estaltzen duten hipoteka-mailegu eta -kredituen saldo erabilgarriak, 2020ko ekainaren 30ean eta 2019ko abenduaren 31n:

	Mila eurokotan	
	2020-06-30	2019-12-31
	Printzipal erabilgarriak (a)	Printzipal erabilgarriak (a)
Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena estaltzen duten hipoteka-maileguak	37.798	32.610
- Aukeragarriak izan daitezkeenak (b)	325	-
- Ez-aukeragarriak	37.473	32.610

(a) Konprometitutako zenbatekoak (muga) ken hirugarrenei transferitu ez zaizkien eta jasotako finantzaketei lotuta ez dauden hipoteka-bermedun mailegu guztietan erabilitako zenbatekoak, edozein dela ere azken *loan to value* tasazioaren zenbatekoaren gaineko arrisku osoaren ehunekoak. Saldo erabilgarriak barne hartzen ditu sustatzaileei etxebizitzak saltzen direnean soilik ematen zaizkien zenbatekoak ere.

(b) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluaaren arabera hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak izan daitezkeen maileguak.

2020ko ekainaren 30ean eta 2019ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak ez du identifikatu hipoteka-zedula biziak jaulkitzeko ordezeko aktiborik, ez baititu beharrezkotzat jo; izan ere, data horietan, egindako jaulkipenen ehunekoak horiek babesteko aktibo aukeragarri guztien % 9,34koa eta % 15,89koa dira hurrenez hurren, eta gehienekoa % 80koa da, Hipoteka Merkatua Arautzeko 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legearen 16. artikuluaaren arabera.

b) Eragiketa pasiboak

Segidan, 2020ko ekainaren 30ean eta 2019ko abenduaren 31n Entitate Nagusiaren hipoteka-mailegu eta -kredituen zorrorik egindako eta kolaterizatutako jaulkipenak banakatuko ditugu:

Hipoteka-tituluak	Mila eurokotan			
	2020-06-30		2019-12-31	
	Balio nominala	Batez besteko hondar-epemuga (hilabetetan)	Balio nominala	Batez besteko hondar-epemuga (hilabetetan)
1 Jaulkitako hipoteka-bonuak	-		-	
2 Jaulkitako hipoteka-zedulak (a)	700.000		1.200.000	
<i>Horietatik: pasiboan aintzatetsiak</i>	625.000		1.125.000	
2.1 Zorra adierazten duten baloreak. Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	75.000		75.000	
2.1.1 Urtebetera arteko hondar-epemuga	75.000		75.000	
2.1.2 Urtebetetik bi urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.1.3 Bi urtetik hiru urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.1.4 Hiru urtetik bost urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.1.5 Bost urtetik hamar urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.1.6 Hamar urtetik gorako hondar-epemuga	-		-	
2.2 Zorra adierazten duten baloreak. Gainerako jaulkipenak	-		-	
2.2.1 Urtebetera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.2 Urtebetetik bi urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.3 Bi urtetik hiru urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.4 Hiru urtetik bost urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.5 Bost urtetik hamar urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.6 Hamar urtetik gorako hondar-epemuga	-		-	
2.3 Gordailuak	625.000		1.125.000	
2.3.1 Urtebetera arteko hondar-epemuga	625.000		500.000	
2.3.2 Urtebetetik bi urtera arteko hondar-epemuga	-		625.000	
2.3.3 Bi urtetik hiru urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.3.4 Hiru urtetik bost urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.3.5 Bost urtetik hamar urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.3.6 Hamar urtetik gorako hondar-epemuga	-		-	
3 Jaulkitako hipoteka-partaidetzak (b)	-		-	
3.1 Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	-		-	
3.2 Gainerako jaulkipenak	-		-	
4 Jaulkitako hipoteka-transmisioko ziurtagiriak (b)	472.309	216	496.763	220
4.1 Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	-	-	-	-
4.2 Gainerako jaulkipenak	472.309	216	496.763	220

- (a) Hipoteka-zeduletan, Entitateak jaulkita eta amortizatu gabe daudenak ere hartzen dira barne, nahiz eta pasiboan erregistratuta ez egon (hirugarrenei saldu ez zaizkielako edo berrerosi egin direlako).
- (b) Aktiboan erregistratutako (eta balantzean eutsitako) hipoteka-mailegu eta -kredituei soilik dagozkien hipoteka-partaidetzen eta hipoteka-transmisioko ziurtagirien zenbatekoa.

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 haren estaldurak 2020ko ekainaren 30ean eta 2019ko abenduaren 31n:

	2020-06-30		
	Liburuetako zenbateko gordina	Berme erreal eraginkorren gehienezko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	62.852	30.127	22.391
Horietatik: zalantzazkoak	37.750	19.624	21.784
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	97.449		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.582.127		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	26.905.330		
- Balio-narriadura eta ez-zalantzazkoen artean sailkatutako esposizioetarako hornidurak (negozio guztietan)	54.579		
	2019-12-31		
	Liburuetako zenbateko gordina	Berme erreal eraginkorren gehienezko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	67.403	28.607	23.091
Horietatik: zalantzazkoak	31.688	17.237	20.318
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	302.485		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.070.153		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	25.058.420		
- Balio-narriadura eta ez-zalantzazkoen artean sailkatutako esposizioetarako hornidurak (negozio guztietan)	64.717		

Jarraian, 2020ko ekainaren 30ean eta 2019ko abenduaren 31n eraikuntzara, higiezinaren sustapenera eta etxebizitza erostera bideratutako finantzaketaren banakapena aurkeztuko dugu:

	Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa.	
	Liburuetako zenbateko gordina	
	2020-06-30	2019-12-31
Higiezinaren bermerik gabe	13.219	14.053
Higiezinaren bermearekin	49.633	53.350
Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak	33.180	36.705
Etxebizitza	27.358	30.320
Gainerakoak	5.822	6.385
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	2.343	1.555
Etxebizitza	2.293	1.505
Gainerakoak	50	50
Lurzorua	14.110	15.090
Hiri-lurzoru finkatua	12.806	13.750
Gainerako lurzorua	1.304	1.340
Guztira	62.852	67.403

Hauxe da familiei etxebizitza erosteko emandako kredituen xehapena, 2020ko ekainaren 30ean eta 2019ko abenduaren 31n:

	2020-06-30		2019-12-31	
	Liburuetako zenbateko gordina	Horietatik: zalantzasakoak	Liburuetako zenbateko gordina	Horietatik: zalantzasakoak
Etxebizitza eskuratzeko maileguak	9.682.930	182.666	9.630.766	183.423
Ondasun higiezinaren hipotekarik gabe	201.949	3.079	196.445	3.021
Ondasun higiezinaren hipotekarekin	9.480.981	179.587	9.434.321	180.402

Hauek dira familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-bermedun kredituaren banakapenak, 2020ko ekainaren 30ean eta 2019ko abenduaren 31n eskura dagoen azken tasazioaren gainean arrisku osoak duen ehunekoaren arabera:

	Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko kontabilitate-balio gordina					
	2020-06-30					
	% 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	2.476.059	2.882.604	2.736.018	568.567	817.733	9.480.981
Horietatik: zalantzasakoak	13.611	23.977	28.704	28.070	85.225	179.587

	Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko kontabilitate-balio gordina					
	2019-12-31					
	% 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	2.460.989	2.873.379	2.667.388	567.064	865.501	9.434.321
Horietatik: zalantzasakoak	13.372	23.043	27.217	27.737	89.033	180.402

Hona hemen zorrak ordaintzeko jasotako aktiboen xehetasuna, 2020ko ekainaren 30ean eta 2019ko abenduaren 31n:

	2020-06-30		2019-12-31	
	Liburutako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua	Liburutako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzako eta higiezinaren sustapeneko enpresetarako finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	660.045	473.627	664.710	486.640
Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak	43.062	30.361	45.832	31.694
Etxebizitza	10.466	5.680	13.054	7.061
Gainerakoak	32.596	24.681	32.778	24.633
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	158.948	76.168	141.199	72.407
Etxebizitza	126.673	60.854	106.601	53.276
Gainerakoak	32.275	15.314	34.598	19.131
Lursailak	458.035	367.098	477.679	382.539
Hiri-lurzoru finkatua	206.573	169.696	224.777	183.737
Gainerako lurzorua	251.462	197.402	252.902	198.802
Familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	28.842	8.050	28.950	8.424
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako gainerako aktibo higiezinak	43.558	18.182	43.740	18.243
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako kapital-tresnak	-	-	-	-
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeen kapital-tresnak	-	-	-	-
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeentzako finantzaketa	1.620	1.082	87	1
Guztira	734.065	500.941	737.487	513.308

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 ezerezteko; bigarrenetan, berriz, irekita dagoen eragiketa baten baldintza bat edo batzuk aldatzen dira.

Politika horretan, halaber, halako eragiketak berresteko ahalmenak ezarri dira, horiek ordaindu gabeko kuotak (berankorrek) izan ala ez. Ahalmen hori Arriskuen Gestioaren Departamentuak (eta bere sekzioek) izango du beti.

Zalantzaren ondoretarako, birfinantzamendu- edo berregituratze-eragiketa bakar bat ere ez da normaltzat hartuko. Hona hemen kalifikatzeko tipologiak:

A) Zaintza bereziko arrisku normala

Zalantzazkoa eta kobraezina ez dena, baina ahuleziak dituena.

Operatiboki, gainerakoak baztertu ondoren esleituko da tipologia hori: birfinantzatzeko edo berregituratzeko eragiketa geroago zerrendatuko diren tipologiaren batean sailkatzen ez bada, «Zaintza bereziko arrisku normala» izenpean sailkatuko da.

B) Zalantzazkoa, berankortasunaren ondorioz

90 egunetik gorako ez-betetzeak dituzten birfinantzatzeko edo berregituratutako eragiketak.

C) Zalantzazkoa, berankortasuna ez den beste arrazoi batzuegatik

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

Kreditu-arriskuagatik galera (nahitaezko zuzkidura) zenbatespen kolektibo bidez estaliko da, salbu eta «garrantzizkotzat» jotzen direnak (3 milioi eurokoak, 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.

Estimazio banakatua egiteko, ereditik lortutako zuzkidura-proposamena izango du arrisku-analistak esku artean, eta, azkenean, ereduaren proposamena eta eragiketaz duen ezagutza aintzat hartuta erabakiko du beharrezko zuzkidura.

FINA 9aren errekerimenduei jarraikiz; eragiketak birfinantzamendu-eragiketen, birfinantzatzeko eragiketen eta berregituratutako eragiketen 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 politikari jarraikiz, birfinantzamendu-eragiketen, birfinantzatzeko eragiketen eta berregituratutako eragiketen 2020ko ekainaren 30eko eta 2019ko abenduaren 31ko xehetasunak azalduko ditugu jarraian.

2020ko ekainaren 30a

	GUZTIRA							Horretatik: zalantzak						
	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				Balio-nariadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				Balio-nariadura metatua
	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehienezko zenbatekoa			Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehienezko zenbatekoa		
				Higiezin bermea	Gainerako berme errealik						Higiezin bermea	Gainerako berme errealik		
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrazio publikoak	-	-	1	6.460	6.460	-	(3.344)	-	-	1	6.460	6.460	-	(3.344)
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	6	40	6	502	502	-	(35)	4	25	4	425	425	-	(34)
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoak ez den enpresa-jarduera)	944	61.703	465	146.929	76.758	101	(97.867)	631	24.557	360	133.090	63.578	73	(91.729)
<i>Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)</i>	3	605	42	22.536	18.285	-	(11.732)	3	605	35	21.379	17.129	-	(11.482)
Gainerako familiak	824	8.147	1.040	102.000	88.296	4	(27.228)	386	4.613	685	72.052	60.932	-	(26.023)
GUZTIRA	1.774	69.890	1.512	255.891	172.016	105	(128.474)	1.021	29.195	1.050	212.027	131.395	73	(121.130)
INFORMAZIO GEHIGARRIA														
Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren aktibo ez-korrente eta elementu-talde besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2019ko abenduaren 31

	GUZTIRA							Horretatik: zalantzak						
	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				Balio-nariadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				Balio-nariadura metatua
	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehienezko zenbatekoa			Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehienezko zenbatekoa		
				Higiezin bermea	Gainerako berme errealik						Higiezin bermea	Gainerako berme errealik		
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrazio publikoak	-	-	2	7.247	7.247	-	(3.344)	-	-	1	6.688	6.688	-	(3.344)
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	7	48	5	408	408	-	(33)	5	27	3	325	325	-	(31)
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoak ez den enpresa-jarduera)	1.069	66.546	627	162.250	89.775	415	(97.975)	730	27.130	477	134.448	65.862	336	(89.171)
<i>Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)</i>	4	767	53	25.563	21.221	-	(12.062)	4	767	40	15.309	13.930	-	(9.687)
Gainerako familiak	719	7.695	1.256	117.119	98.244	5	(31.993)	451	4.861	932	91.443	75.398	-	(30.896)
GUZTIRA	1.795	74.289	1.890	287.024	195.674	420	(133.345)	1.186	32.018	1.413	232.904	148.273	336	(123.442)
INFORMAZIO GEHIGARRIA														
Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren aktibo ez-korrente eta elementu-talde besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Ondoren, bezeroentzako kredituaren 2020ko ekainaren 30eko eta 2019ko abenduaren 31ko banaketari buruzko informazioa emango dugu, jardueraren arabera banatuta, bai eta arriskuaren pilaketari buruzkoa ere, jardueraren eta eremu geografikoaren arabera banatuta:

2020ko ekainaren 30a

	Guztira	Horietatik: higiezin bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken <i>loan to value</i> tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetakozenbatekoa				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino hand. eta % 100koa edo txik.	% 100koa baino handiagoa
Administrazio publikoak	997.761	16.692	-	3.752	7.602	-	-	5.338
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresajarduera finantzarioa)	27.903	4.956	73	2.065	1.782	938	70	174
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresajarduera ez-finantzarioa)	2.759.285	801.067	11.420	356.663	221.484	137.188	26.337	70.815
- Eraikuntza eta higiezin sustapena (lurzorua barne)	40.462	33.922	-	4.488	10.502	3.431	1.851	13.650
- Obra zibileko eraikuntza	62.922	7.334	15	3.574	2.494	1.087	-	194
- Gainerako helburuak	2.655.901	759.811	11.405	348.601	208.488	132.670	24.486	56.971
Enpresa handiak	537.670	35.537	277	11.602	3.138	2.179	1.279	17.616
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.118.231	724.274	11.128	336.999	205.350	130.491	23.207	39.355
Gainerako etxeak	10.795.220	9.839.180	16.478	2.719.552	2.979.851	2.780.364	574.192	801.699
- Etxebizitzak	9.928.721	9.678.102	14.504	2.636.712	2.938.200	2.758.389	570.148	789.157
- Kontsumoa	409.251	32.392	720	22.057	5.930	2.706	864	1.555
- Beste helburu batzuk	457.248	128.686	1.254	60.783	35.721	19.269	3.180	10.987
GUZTIRA	14.580.169	10.661.895	27.971	3.082.032	3.210.719	2.918.490	600.599	878.026
PRO-MEMORIA								
Birfinantzamendu-eragiketak, birfinantzatuak eta berregituratuak	197.307	151.390	372	30.686	34.692	23.034	13.438	49.913

2019ko abenduaren 31

	Guztira	Horietatik: higiezin bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken <i>loan to value</i> tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetakozenbatekoa				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino hand. eta % 100koa edo txik.	% 100koa baino handiagoa
Administrazio publikoak	769.879	17.010	-	3.629	8.246	-	-	5.136
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresajarduera finantzarioa)	23.335	5.384	162	2.448	1.673	672	490	263
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresajarduera ez-finantzarioa)	2.398.965	814.085	12.959	353.500	219.625	142.557	29.747	81.613
- Eraikuntza eta higiezin sustapena (lurzorua barne)	44.312	37.112	-	1.532	6.211	10.547	1.686	17.135
- Obra zibileko eraikuntza	58.034	7.420	17	3.442	1.737	1.836	213	209
- Gainerako helburuak	2.296.619	769.553	12.942	348.526	211.677	130.174	27.848	64.269
Enpresa handiak	446.056	39.690	431	11.679	4.014	1.611	1.312	21.505
ETEak eta enpresaburu indibidualak	1.850.563	729.863	12.511	336.847	207.663	128.563	26.536	42.764
Gainerako etxeak	10.647.866	9.801.433	16.128	2.711.996	2.969.262	2.712.720	573.997	849.587
- Etxebizitzak	9.882.505	9.636.513	14.112	2.626.547	2.928.708	2.689.604	569.307	836.459
- Kontsumoa	427.104	32.562	839	22.647	5.522	2.562	1.004	1.667
- Beste helburu batzuk	338.257	132.358	1.177	62.802	35.032	20.554	3.686	11.461
GUZTIRA	13.840.045	10.637.912	29.249	3.071.573	3.198.806	2.855.949	604.234	936.599
PRO-MEMORIA								
Birfinantzamendu-eragiketak, birfinantzatuak eta berregituratuak	227.968	180.073	520	34.709	32.904	33.450	18.119	61.411

2020ko ekainaren 30a

	Guztira (liburuetakoa)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.286.869	1.718.793	79.359	24.979	463.738
Administrazio publikoak	9.833.635	9.615.309	218.326	-	-
– Administrazio zentrala	8.940.159	8.721.833	218.326	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	893.476	893.476	-	-	-
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	164.781	108.161	30.406	4.059	22.155
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	3.118.718	3.051.413	43.838	17.679	5.788
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	67.914	67.914	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	130.171	130.170	1	-	-
– Gainerako helburuak	2.920.633	2.853.329	43.837	17.679	5.788
Enpresa handiak	679.230	616.939	40.236	16.546	5.509
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.241.403	2.236.390	3.601	1.133	279
Gainerako etxeak	10.804.738	10.786.565	11.544	3.086	3.543
– Etxebizitzak	9.928.720	9.911.213	11.164	2.832	3.511
– Kontsumoa	409.251	408.888	224	108	31
– Beste helburu batzuk	466.767	466.464	156	146	1
GUZTIRA	26.208.741	25.280.241	383.473	49.803	495.224

2019ko abenduaren 31

	Guztira (liburuetakoa)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.374.691	1.796.455	554.013	19.158	5.065
Administrazio publikoak	8.334.089	7.632.775	701.314	-	-
– Administrazio zentrala	7.802.647	7.102.066	700.581	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	531.442	530.709	733	-	-
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	254.419	191.940	35.008	5.777	21.694
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	2.738.001	2.682.125	41.708	12.100	2.068
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	68.348	68.348	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	126.869	126.866	3	-	-
– Gainerako helburuak	2.542.784	2.486.911	41.705	12.100	2.068
Enpresa handiak	569.923	523.313	34.563	10.929	1.118
ETEak eta enpresaburu indibidualak	1.972.861	1.963.598	7.142	1.171	950
Gainerako etxeak	10.656.960	10.640.005	12.695	2.649	1.611
– Etxebizitzak	9.882.506	9.866.237	12.281	2.416	1.572
– Kontsumoa	427.103	426.735	246	84	38
– Beste helburu batzuk	347.351	347.033	168	149	1
GUZTIRA	24.358.160	22.943.300	1.344.738	39.684	30.438