

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 maileguren 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 Entitateak prozedura- eta politika-sorta bat zehaztuta daukela, 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.

Ereduak 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 ereduak: 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, Entitatearen hipoteka-bermedun maileguen eta kredituen balio nominala aurkeztuko dugu, bai eta araudi aplikagarrian xedatutakoaren arabera hipoteka-bonu eta hipoteka-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 egiaztatagiriaren 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 hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarritzat jotzeko baldintzak betetzen ez dituztenak, 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluan zehaztutakoaren arabera.
- (c) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluan arabera hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, errege-dekretu berorren 12. artikuluan ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.
- (d) 716/2009 Errege Dekretuaren 12. artikuluan finkatutako irizpideen arabera hipoteka-bonu eta hipoteka-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 babesteko 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
<i>Horietatik: eraikuntza eta higiezinaren sustapena</i>	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
<i>Horietatik: babes ofizialeko etxebizitzak</i>	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	-
<i>Horietatik: babes ofizialeko etxebizitzak</i>	-	-	-	-
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—, Entitateak 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 berorren 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. artikularen arabera hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, errege-dekretu berorren 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. artikulua arabera hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak izan daitezkeen maileguak.

2020ko ekainaren 30ean eta 2019ko abenduaren 31n, Entitateak ez du identifikatu hipoteka-zedula biziak jaulkitzeko ordezkotzat 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. artikulua arabera.

b) Eragiketa pasiboak

Segidan, 2020ko ekainaren 30ean eta 2019ko abenduaren 31n Entitatearen hipoteka-mailegu eta -kredituen zorrotik egindako eta kolateralizatutako 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)	62.438	29.713	21.977
Horietatik: zalantzazkoak	37.336	19.210	21.370
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	97.449		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.565.531		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	26.227.555		
- Balio-narriadura eta esposizio ez-zalantzazkoetarako hornidurak (negozio guztietan)	55.148		
	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)	66.989	28.193	22.677
Horietatik: zalantzazkoak	31.273	16.823	19.904
Pro-memoria:	413.961		
Aktibo kobraezinak			
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.056.174		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	24.390.307		
- Balio-narriadura eta esposizio ez-zalantzazkoetarako hornidurak (negozio guztietan)	65.258		

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	12.805	13.639
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	62.438	66.989

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: zalantzak	Liburuetako zenbateko gordina	Horietatik: zalantzak
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

Hauk 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: zalantzak	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: zalantzak	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	
	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzako eta higiezinaren sustapeneko enpresetarako finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	312.294	212.120	329.610	223.041
Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak	38.459	23.664	40.874	24.245
Etxebizitza	8.431	3.146	9.620	3.203
Gainerakoak	30.028	20.518	31.254	21.042
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	6.916	5.779	6.196	4.934
Etxebizitza	6.916	5.779	6.196	4.934
Gainerakoak	-	-	-	-
Lursailak	266.919	182.677	282.540	193.862
Hiri-lurzoru finkatua	128.536	95.355	143.419	106.173
Gainerako lurzorua	138.383	87.322	139.121	87.689
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	34.604	9.371	35.326	9.846
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako kapital-tresnak	-	-	-	-
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeen kapital-tresnak	131.109	73.521	113.217	70.375
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeentzako finantzaketa	1.620	1.082	87	1
Guztira	508.469	304.144	507.190	311.687

b) Birfinantzamendu-eragiketak

Entitateak onartuta dauka arriskuak berrantolatzeako 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 birfinantzatzutako 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) edota faktore ez-automatikoengatik «Zalantzazkoa, berankortasuna ez den beste arrazoi batzuegatik» multzoan sailkatu direnak. Halakoetan, banaka aztertuz erabakiko da beharrezko zuzkidura.

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

Eragiketak birfinantzamendu-eragiketen, birfinantzatzutako 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 Entitateak horren harira zehaztutako politikei jarraikiz, birfinantzamendu-eragiketen, birfinantzatzutako 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 gehieneko zenbatekoa			Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa		
				Higiezin bermea	Gainerako berme errealak						Higiezin bermea	Gainerako berme errealak		
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 eutsitakoan 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 gehieneko zenbatekoa			Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa		
				Higiezin bermea	Gainerako berme errealak						Higiezin bermea	Gainerako berme errealak		
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 eutsitakoan 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 liburutako zenbatekoa				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino hand. eta % 100ekoa edo txik.	% 100ekoa baino handiagoa
Administrazio publikoak	997.761	16.692	-	3.752	7.602	-	-	5.338
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	27.903	4.956	73	2.065	1.782	938	70	174
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera ez-finantzarioa)	2.759.823	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	2.656.439	759.811	11.405	348.601	208.488	132.670	24.486	56.971
Enpresa handiak	538.208	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	10.777.804	9.839.180	16.478	2.719.552	2.979.851	2.780.364	574.192	801.699
- Etxebizitzak	9.928.720	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	439.833	128.686	1.254	60.783	35.721	19.269	3.180	10.987
GUZTIRA	14.563.291	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 liburutako zenbatekoa				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino hand. eta % 100ekoa edo txik.	% 100ekoa baino handiagoa
Administrazio publikoak	769.879	17.010	-	3.629	8.246	-	-	5.136
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	23.334	5.384	162	2.449	1.673	672	490	263
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera ez-finantzarioa)	2.399.051	814.086	12.959	353.500	219.626	142.557	29.747	81.613
- Eraikuntza eta higiezin sustapena (lurzorua barne)	44.312	37.113	-	1.532	6.212	10.547	1.687	17.135
- Obra zibileko eraikuntza	58.034	7.420	17	3.442	1.737	1.836	213	209
- Gainerako helburuak	2.296.705	769.553	12.942	348.526	211.677	130.174	27.847	64.269
Enpresa handiak	446.142	39.690	431	11.679	4.014	1.611	1.311	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	10.633.789	9.801.432	16.129	2.711.995	2.969.262	2.712.720	573.997	849.587
- Etxebizitzak	9.882.505	9.636.512	14.113	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	324.180	132.358	1.177	62.801	35.032	20.554	3.686	11.461
GUZTIRA	13.826.053	10.637.912	29.250	3.071.573	3.198.807	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	2.131.076	1.618.413	44.286	16.082	452.295
Administrazio publikoak	9.445.260	9.290.980	154.280	-	-
– Administrazio zentrala	8.567.333	8.413.053	154.280	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	877.927	877.927	-	-	-
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	238.432	195.802	17.146	4.059	21.425
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	3.115.607	3.104.904	8.888	1.536	279
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	79.191	79.191	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	130.171	130.170	1	-	-
– Gainerako helburuak	2.906.245	2.895.543	8.887	1.536	279
Enpresa handiak	664.901	659.212	5.286	403	-
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.241.344	2.236.331	3.601	1.133	279
Gainerako etxeak	10.787.323	10.769.150	11.544	3.086	3.543
– Etxebizitzak	9.928.721	9.911.214	11.164	2.832	3.511
– Kontsumoa	409.251	408.888	224	108	31
– Beste helburu batzuk	449.351	449.048	156	146	1
GUZTIRA	25.717.698	24.979.249	236.144	24.763	477.542

2019ko abenduaren 31

	Guztira (liburuetakoa)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.262.302	1.739.147	516.220	6.376	559
Administrazio publikoak	7.878.412	7.301.564	576.848	-	-
– Administrazio zentrala	7.364.282	6.787.434	576.848	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	514.130	514.130	-	-	-
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	324.370	275.901	20.998	5.777	21.694
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	2.740.081	2.722.089	15.361	1.348	1.283
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena (lurzorua barne)	79.543	79.543	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	126.660	126.657	3	-	-
– Gainerako helburuak	2.533.878	2.515.889	15.358	1.348	1.283
Enpresa handiak	561.636	552.910	8.216	177	333
ETEak eta enpresaburu indibidualak	1.972.242	1.962.979	7.142	1.171	950
Gainerako etxeak	10.642.882	10.625.929	12.693	2.649	1.611
– Etxebizitzak	9.882.505	9.866.237	12.280	2.416	1.572
– Kontsumoa	427.104	426.736	246	84	38
– Beste helburu batzuk	333.273	332.956	167	149	1
GUZTIRA	23.848.047	22.664.630	1.142.120	16.150	25.147