

LABORAL
kutxa



Caja Laboral Popular Coop. de Crédito

**Zuhurtziazko Garrantziko Informazioa,
2022ko abenduaren 31koa**



1. Sarrera.....	4
2. Aplikazio-eremua	7
3. Arriskua kudeatzeko helburuak eta politikak.....	9
3.1. Kreditu-arriskua eta kontrako alderdiaren arriskua.....	15
3.2. Merkatu-arriskua.....	18
3.3. Eragiketa-arriskua	19
3.4. Negoziazio-zorrotik kanpoko balantzearen interes-tasaren arriskua.....	20
3.5. Likidezia- eta finantzaketa-arriskua	22
3.6. Arrisku sistemiko globala	24
3.7. Enpresa-estrategiari lotutako arrisku-profilaren eta politiken azalpena	24
3.8. Gobernantza-mekanismoak.....	25
4. Arriskuaren arabera haztatutako esposizioen funtsezko adierazleak eta panoramika	41
4.1. Barruko kapitalaren egokitasuna ebaluatzeko prozesua.....	41
4.2. Arriskuarekiko esposizioaren zenbatekoak eta adierazleak	42
5. Funts propioei buruzko informazioa	46
6. Kapital-koltxoi antiziklikoak.....	49
7. Palanka-efektuaren ratioa	50
8. Likidezia-eskakizunak	53
8.1. Errekerimendu orokorrak	53
9. Kreditu-arriskuei buruzko informazioa.....	56
9.1. Kreditu-arriskuarekiko eta diluzio-arriskuarekiko esposizioa.....	56
9.2. Metodo estandarraren erabilera.....	64
9.3. Kreditu-arriskua murrizteko teknikak	65
10. Titulizazio-posizioekiko esposizioak	69
11. Metodo estandarraren erabilera merkatu-arriskurako	70
11.1. Errekerimendu orokorrak	70
12. Eragiketa-arriskuari buruzko informazioa	71
13. Negoziazio-zorroan agertzen ez diren errenta aldakorreko esposizioak	73
14. Negoziazio-zorroan sartuta ez dauden posizioetako interes-tasaren arriskuari buruzko informazioa	75
15. Kargadun eta kargarik gabeko aktiboak	76



16. Ordainsari-politika.....	78
17. Ingurumen-, gizarte- eta gobernantza-arriskuak (IGG)	85
17.1. Ingurumen-arriskua eta gizarte-arriskua	85
17.2. Gobernantza-arriskua	96
17.3. IGG arriskuei buruzko informazio kuantitatiboa	97
Taulen aurkibidea	102



1. Sarrera

Basileako Banku Ikuskaritzako Batzordea arduratzen da nazioarteko finantza-arauketa bateratzeaz. Batzorde horrek hartutako erabakien bidez kreditu-erakundeetarako taxututako lehen arautegian, arrisku guztien gainean % 8ko gutxienerako kapitala finkatu zen (Basilea I, 1988). Geroago, 2004an, Basilea II akordioak hobetu egin zuen arriskua estimatzeko mekanismoen sentikortasuna, eta beste 2 zutabe eman zituen: erakunde bakoitzak bere kapitala eta arriskuak ebaluatzearena (II. zutabea) eta merkatu-diziplinarena (III. zutabea). 2010eko abenduan, arau-esparru berria onartu zuen Batzordeak: Basilea III, alegia. Kalitate handiagoko tresnen bidez, kapital-eskakizunak handitzen ditu, eta sendoa izatea eta erakundeetan eta herrialdeetan homogeneotasunez aplikatzea du xede. Kapital-ratioen gardentasuna eta alderagarritasuna hobetzen ditu kapitalari buruzko akordio berriak. Gainera, zuhurtziazko tresna berriak ere erantsi zituen, likideziaren eta palanka-efektuaren alorretan.

Europar Batasunak bere ordenamendu juridikora eraman zituen Basilea III akordio horiek, 2019ko urtarrilaren 1era arte iraun zuen fasekako (*phase-in*) eredu baten bidez. Horretarako, arau hauek onartu zituen: Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2013/36/EB Zuzentaraua (CRD-IVa), 2013ko ekainaren 26koa, kreditu-erakundeen jardueran sartzeari eta kreditu-erakundeak eta inbertsio-enpresak zuhurtziaz gainbegiratzeari buruzkoa, eta Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 575/2013 EB Erregelamendua (CRR), 2013ko ekainaren 26koa, kreditu-erakundeen eta inbertsio-enpresen zuhurtziazko betekizunei buruzkoa. Arau horiek, Europako Erkidegoen Egunkari Ofizialean argitaratu ondoren, 2014ko urtarrilaren 1etik aurrera aplikatzen dira.

Ordenamendu juridiko nazionala nazioartetik datozen araudi-aldaketetara egokitzeko asmoarekin, 2014ko ekainaren 26ko 10/2014 Legea, kreditu-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzkoa, onetsi zen, 2013ko azaroaren 29ko Errege Lege Dekretuak eta Espainiako Bankuaren Zirkularrak, trantsizio-epealdian aplikatzekoak diren errekerimenduetarako arautze-aukerak ezartzen dituenak, abiatutako transposizioari jarraikiz. Indarreko araudiak (I. zutabeak) ezartzen dituen gutxienerako baliabide propioak kalkulatzeko, Taldearen kreditu-arriskua, truke-arriskua, negozioazio-zorroaren arriskua, merkatu-arriskua eta eragiketa-arriskua hartzen dira kontuan. Horrez gain, arrisku-kontzentrazioaren mugak bete behar ditu Taldeak.

2015eko otsailaren 13ko 84/2015 Errege Dekretuak, 2014ko ekainaren 26ko 10/2014 Legea, kreditu-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzkoa, garatzen duenak, Lege horren araudi-garapena osatzen du, eta testu bakar batean elkartzen ditu kreditu-erakundeen antolamenduari eta diziplinari buruzko erregelamendu-mailako arau guztiak, hura argitaratu arte eman zirenak.

Halaber, azpimarratzekoa da 2015-2019 epealdian CRR Erregelamendua osatzen duten arau berriak argitaratu zirela, funts propioei, likideziari, I. zutabeko arriskuei eta kapital-errekerimenduei dagozkien gaitan.

Horrela, bada, 2016ko otsailaren 2an, Espainiako Bankuak 2/2016 Zirkularra jaulki zuen, Espainiako 2013/36/EB Zuzentaruaren ordenamendu juridikorako transposizioa egiteko helburuz, kreditu-erakundeei dagokienez. Horrez gain, 575/2013 EB Erregelamenduak



nazioko agintaritza eskudunari aitortzen dizkion aukeretako bat jasotzen du Zirkularrak, Espainiako Bankuak 2/2014 Zirkularrean erabilitakoak osatuz.

Zirkular horrek Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2011ko azaroaren 16ko 2011/89/EB Zuzentarauaren transposizioaren alderdi batzuk ere garatzen ditu. 2011/89/EB Zuzentarauak 98/78/EE, 2002/87/EE, 2006/48/EE eta 2009/138/EE Zuzentarauak aldatzen ditu, finantza-konglomeratu bat osatzen duten finantza-erakundeen gainbegiratze osagarriari dagokionez. Zuzentarau horren transposizioa eginda dago, funtsean, bai 10/2014 Legeak bai 84/2015 Errege Dekretuak, hurrenez hurren, 5/2005 Legean, apirilaren 22koan —finantza-multzoen ikuskaritzari buruzkoa eta finantza-sektoreko beste lege batzuk aldatzen dituena— eta lege hori garatzen duen 1332/2005 Errege Dekretuan egindako aldaketan bidez.

2017ko ekitaldian, Espainiako Bankuaren 2017ko urriaren 24ko 3/2017 Zirkularra kaleratu zen, 2014ko urtarrilaren 31ko 2/2014 Zirkularra aldatzen duena. Zirkular horren funtsezko helburua da 2/2014 Zirkularrean alderdi batzuk, hain zuzen garrantzirik txikieneko kreditu-erakundeei dagozkienak, Europako Banku Zentralak erakunde garrantzitsuentzat onartutako azken xedapenetara egokitzea —batez ere, Europako Banku Zentralaren 2017ko apirilaren 4ko 2017/697 EB Orientazioa, Europar Batasuneko zuzenbideak garrantzirik txikieneko erakundeei dagokienez agintaritza nazional eskudunei eskaintzen dizkien aukera eta ahalmenei buruzkoa—. Era berean, kendu egin ziren 2017ra arte ezarri beharrekoak ziren aukera iragankorrei buruzko arauak.

Azkenik, 2019ko ekitaldian Espainiako Bankuaren 2019ko urriaren 22ko 3/2019 Zirkularra kaleratu zen, 557/2013 EB Erregelamenduak emandako ahalmena erabiltzekoa, mugaeguneratutako obligazioen nabarmentasun-muga zehazteko. 2020ko abendutik aurrera aplikatzekoa zen.

Horrez gain, 2020an, COVID-19aren krisi-egoeran, 2020/873 EB Erregelamendua onartu zen, honako alderdi hauek barne hartuta: FINA 9 araua aplikatzeari buruzko xedapen iragankorrek luzatzea, aldi baterako zuhurtziazko iragazki bat sartzea bonu subiranoen esposizioen gainean, palanka-efektuaren ratioa desberdin kalkulatzeko aldi batez, entitate sistemikoei adierazle horren gainean aurreikusitako koltxoiak eskatzeko data 2023ko urtarrilaren 1era geroratzea, pentsioen edo soldaten bidez bermatutako mailegu jakin batzuetan (eta ETE eta azpiegiturei zuzendutako maileguetan) kapital-eskakizunak murrizteko neurriak eta esportaziorako kreditu-agentziek bermatutako zalantzazko maileguetako lehentasunezko tratua sektore publikoko beste bermatzaile batzuei zabaltzea.

Horrez gain, Batzordearen 2020/2176 Erregelamendu Eskuordetua argitaratu zen, programa informatikoen barne-garapenei lotutako aktibo ukiezinei buruz indarrean dagoen kenkaria aldatzekoa. Europako Banku Zentralaren 2021eko ekainaren 18ko 2021/1074 Erabakiak, berriz, berronetsi egin du hau: 2019ko abenduaren 31tik ez dira aldatu zenbait baldintza berezi, hain zuzen ere justifikatzen dutenak baldintza jakin batzuk betetzen dituzten banku-zentralen aurreko esposizioen palanka-efektuaren ratioarekiko esposizio osoa salbuestea. Salbuespen hori 2022ko martxoaren 31ra arte luzatuko da —aurreko salbuespen-aldia, Europako Banku Zentralaren 2020ko irailaren 16ko 2020/1306 Erabakian ezarritakoa, 2021eko ekainaren 28an amaitu zen—.



Aurreko paragrafoetan aipatutako araudia osatzeko, CRD V zuzentaraua Espainiako araudira eraman da hauen bidez: 7/2021 Errege Lege Dekretua, apirilaren 27an argitaratua; 970/2021 Errege Dekretua, azaroaren 9an argitaratua, 84/2015 Errege Dekretua aldatzen duena, eta Espainiako Bankuaren 5/2021 Zirkularra, abenduaren 23an argitaratua, Espainiako Bankuaren 2/2016 Zirkularra aldatzen duena. Horrela, amaitu egin da Europako araudian ezarritako kreditu-erakundeen gainbegiratze- eta kaudimeneskakizunak Espainiako araudira egokitzeko prozesua.

2022ko azaroaren 30ean, 2021/2453 (EB) Betearazpen Erregelamendua argitaratu zen; horrek 2021/637 (EB) Betearazpen Erregelamenduan ezarritako betearazpen-arau teknikoak aldatu ditu, ingurumen-, gizarte- eta gobernantza-arriskuei buruzko informazioa zabaltzeari dagokionez.

CRR Erregelamenduan ezarritako errekerimenduei jarraikiz, kapitalaren % 8ko ratioa bete beharko dute, une oro, kreditu-erakundeek. Dena den, kontuan izan behar dugu arau-esparru berrian arautzaileek beren ahalmenak erabil ditzaketela, erakundeei aparteko kapital-maila bati eustea eskatzeko.

Zentzu horretan, Entitate Nagusiak jakinarazpen bat jaso zuen Espainiako Bankutik, Entitateari aplikagarri zaizkion zuhurtziazko gutxieneko errekerimenduen inguruko erabakiari buruz. Horren arabera, LABORAL Kutxak % 8,375eko CommonEquityTier 1 (CET 1) ratioa izan behar du, kapital erregulatorioaren gainean neurtua. Baldintza horrek barne hartzen ditu I. zutabeak eskatzen duen gutxienekoa eta II. zutabearen errekerimendua, bai eta kapitalari eusteko koltxoia ere. Aldi berean, I. zutabearen % 8ko eskakizunetik abiatuz, Kapital Osoaren gutxieneko errekerimenduak % 11,875ekoak dira.

CET1en % 8,375aren errekerimenduak osagai hauek ditu: I. zutabeak eskatzen duen CET1aren gutxienekoa (% 4,5ekoa), II. zutabearen errekerimendua (% 1,375ekoa) eta kapitalari eusteko koltxoia (% 2,5ekoa).

Kapital osoaren % 11,875aren errekerimenduak osagai hauek ditu: SREPeke funts propioen baldintza bat, % 9,375ekoa, eta kapitalari eusteko koltxoia (% 2,5ekoa).

Agiri honen helburua da CRR Erregelamenduak xedatzen dituen merkatuari buruzko informazio-betebeharrak betetzea, eta Caja Laboral talde bateratuaren 2022ko abenduaren 31ko Zuhurtziazko Garrantziko Informazioa biltzen du. Barne Ikuskaritzako Departamentuak egiaztatu eta gero, Kontseilu Errektoreak onartu zuen 2023ko martxoaren 31n.



2. Aplikazio-eremua

a) Erregelamendu honen eskakizunak bete behar dituen entitatea

Dokumentu honetako informazioa Caja Laboral Popular Coop. de Crédito entitate nagusizat duen kreditu-erakundeen talde bateragarriari dagokio, CRR Erregelamenduaren 436. artikulua ezartzen duenaren arabera. Aurrerantzean, Caja Laboral Taldea edo Taldea aipatuko dugu informazio bateratuari dagokionean, eta Caja Laborala edo Entitatea informazio indibidualari dagokionean.

b) Kontabilitate-esparruaren eta arauzko baterakuntza-esparruaren arteko desberdintasun-iturri nagusiei buruzko informazio kualitatiboa

Ondoren, Talde Bateragarria osatzen duten sozietateen xehetasunak azalduko ditugu, bai eta taldeko partaidetzapeko sozietateen zerrenda ere.

Entitatearen izena	CRR-ren arabeko kontabilitate-baterakuntzako metodoa	4/2017 Zirkularren arabeko baterakuntza-metodoa	Jarduera	Partaidetzaren %-a
Caja Laboral Popular Coop. de Crédito	-	-	Kreditu-erakundea	
Jardueragatik bateragarriak diren sozietateak				
Caja Laboral Gestión SGIC SA	Integrazio globala	Integrazio globala	Inbertsio-funtsen gestorea	% 100
Caja Laboral Pensiones GFP SA	Integrazio globala	Integrazio globala	Pentsio-funtsen gestorea	% 100
ISGA Inmuebles SA	Integrazio globala	Integrazio globala	Aktibo higiezin gestorea	% 100
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU	Integrazio globala	Integrazio globala	Partaidetza-edukitzailea	% 100
Caja Laboral Banca Seguros OBSV SLU	Integrazio globala	Integrazio globala	Banka-asegurutako operadorea	% 100
Partaidetzapeko sozietateak				
Seguros Lagun-Aro Vida SA	Partaidetza	Integrazio globala	Aseguruak	% 100
Seguros Lagun Aro SA	Partaidetza	Integrazio globala	Aseguruak	% 100
Seguros Lagun Aro 2003 AIE	Partaidetza	Integrazio globala	Zerbitzuak ematea	% 100
ATEGI Green Power SL	Partaidetza	Partaidetza	Beste mota batzuetako energia elektrikoaren ekoizpena	% 28,57

1. taula: Talde bateragarria eta partaidetzapeko sozietateak.

Jarraian, CRR Erregelamenduaren eraginetarako kreditu-erakundeen talde bateragarriaren eta talde bateratuaren artean dauden alde nagusiak laburbilduko ditugu, 4/2017 Zirkularrean zehazten denari jarraikiz.

Talde bateragarriari buruzko informazioa osatzeko, aldi berean beren jardueragatik entitate bateragarriak diren mendeko sozietateak baino ez dira bateratu Espainiako Bankuaren 4/2017 Zirkularrak zehaztutako integrazio globalaren metodoa erabiliz. Jardueragatik bateragarriak ez diren mendeko sozietateei dagokienez, partaidetzaren metodoa ezarri da, KNA 28 arauak zehazten duenaren arabera.

Taldearen urteko kontu bateratuak egiterakoan, berriz, mendeko enpresa guztiak integrazio globalaren metodoa ezarri bateratu dira, beraien jardueragatik bateragarritzat hartzeko behar diren baldintzak bete ala ez.

Beraz, hauek dira araudi batoren edo bestearen arabera desberdin bateratzen diren sozietateak:



	Baterakuntza-metodoa	Baterakuntza-metodoa
<i>Entitatea</i>	<i>CRR Erregelamenduaren arabera</i>	<i>4/2017 Zirkularraren arabera</i>
Seguros Lagun Aro Vida SA	Partaidetza	Integrazio globala
Seguros Lagun Aro SA	Partaidetza	Integrazio globala
Seguros Lagun Aro 2003 AIE	Partaidetza	Integrazio globala

2. taula: CRR Erregelamenduaren eta 4/2017 Zirkularraren arabera desberdin integratzen diren sozietateak.

CRR Erregelamenduak ezarrita duenez, baliabide propioetatik kendu egin behar dira Entitateak finantza-erakundeetan zuzenean, zeharka edo sintetikoki dituen tresnak, Entitateak horietan inbertsio nabarmena duenean —partaidetzapekoaren kapitalaren % 10etik gorako partaidetza hartzen da nabarmentzat—. Halaber, ez dago zenbateko horiek zertan deduzitu, zenbait atalase gainditzen ez dituzten artean.

Aurreko paragrafoan esandakoari jarraikiz, baliabide propioetan ez da inolako zenbatekorik deduzitu.

c) *Funts propioak transferitzeko edo pasiboa itzultzeko eragozpenak*

Ez dago inolako eragozpenik, ez materialik, ez praktikorik, ez juridikorik, Caja Laboralaren eta mendeko entitateen artean funts propioak transferitzeko edota pasiboa itzultzeko.

d) *Eskatutakoa baino funts propio txikiagoekin egindako baterakuntzan sartzen ez diren filialak*

Gaur egun, Caja Laboralaren Talde Bateratuan ez dago talde bateragarrian sartu gabeko mendeko erakunderik, ez eta araudi aplikagarriak eskatzen dituen gutxieneko baliabideak ez dituen talde mistoko aseguru-erakunderik ere.

e) *EZEaren 7. artikuluan aipatzen den salbuespena edo EZEaren 9. artikuluan ezarritako banakako baterakuntza-metodoa erabiltzea*

Entitateak ez du eskatu kapitalaren zuhurtziazko betekizunen aplikazioarekiko salbuespenik filialentzat.



3. Arriskua kudeatzeko helburuak eta politikak

Finantza-erakundeen eguneroko jardunean presente dago arriskua, eta, ondorioz, arriskuen gestioa eta horien kontrol eraginkorra jardueraren funtsezko alderdia da Caja Laboralean, bai eta lehiarako abantaila lortzeko faktore erabakigarria ere. Zuhurtzia-parametroak erabiltzea hartu dugu arriskuak kudeatzeko filosofia orokortzat, eta arrisku horiek egoki neurtzeko eta kontrolatzeko mekanismoak, sistemak eta baliabideak erabiltzea. Ez dugu ahaztu, gainera, barne-ereduetan oinarritutako arriskuak gestionatu eta kontrolatzeko modu moderno eta dinamiko batean sakondu nahi dugula, Entitateari ahalbidetuko baitiote bere arriskuak hobeto ezagutzen eta horien kontrola eta gestioa optimizatzen.

Arriskuen politikaren helburua da arriskuen aurrean erabakiak hartzeko eta jardueri mugak ezartzeko prozedurak egituratzea, emaitza errepikariak sortzeko eta, horrela, Entitatearen kaudimena bermatzeko, gainbegiraleak ezarritako arau-esparruaren barruan betiere.

Entitateak, arriskuen barne-gestioa Basileako araudiari eta araudi hori Europan ezarri duen CRR Erregelamenduari egokitzeko xedearekin, hainbat barne-organo eratu ditu, zuzentarau horiek prozesu eragile eta formaletan ezartzen direla ziurtatzeko.

Kontseilu Errektorea

Entitatearen administrazio-organo gorena den aldetik, Kontseilu Errektorea da arriskuak zaindu eta gainbegiratzearen azken arduraduna. Hori dela eta, arriskuak zorrotz kontrolatzeko eta arriskuen inguruko informazioaren deskargu sistematikoa bidaltzeko eskatzen dio Zuzendaritza Nagusiari. Era berean, Kontseilu Errektoreak presentzia zuzena dauka batzorde batzuetan.

Arrisku Batzordea

2014aren amaieran eratu zelarik, Entitatearen Arriskuarekiko Grinaren Esparrua zehazteaz eta arriskuei jarraipena egiteaz arduratzen da Arrisku Batzordea.

Gaur egun, Kontseilu Errektoreko 4 kidek osatzen dute Arrisku Batzordea. 2022an zehar, 9 alditan bildu dira, eta agiri honen 3.8.1 atalean azaltzen da haren funtzionamendua.

Zuzendaritza Nagusia

Kontseilu Errektoreak eskuordetuta, arrisku-politikak ezartzeaz arduratzen da Zuzendaritza Nagusia. Horretarako, Zuzendaritzak bereizi egin ditu gestio komertziala eta arriskuen gestioaren erantzukizuna, batetik, eta arriskua neurtu eta kontrolatzekoa, bestetik.

Bestalde, Entitateak aurrean dituen arriskuen egoeraren eta bilakaeraren jakitun egon dadin Kontseilu Errektorea, Zuzendaritza Nagusiak txosten bat bidaltzen dio, 3 hilean behin, mugak eta ezarritako prozedurak zer neurritan betetzen diren azpimarratuz, bereziki.



Aktiboen eta Pasiboen Batzordea (APB)

Arriskuen Arearen txostenaren bidez arrisku-multzoa kontrolatzeaz arduratzen da, hilean behin.

Arriskuen Arearen eta Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuaren euskarria duelarik, interes-tasaren arriskua (arrisku estrukturala), likidezia-arriskua, merkatu-arriskua eta kreditu-arriskua kontrolatzen duen organoa da APB.

Eragiketa Arriskuaren Batzordea

Eragiketa-arriskua kontrolatzen duen organoa da; hau da, eragiketa-arriskua gestionatzearen alorreko garrantzizko erabakiak hartzean datza berorren egitekoa. Batzordean alderdi hauek jorratzen dira, 3 hilean behin:

- Epealdian egin diren eragiketak: guztizkoak, kategoriaren arabera sailkatutako guztizkoak eta banakako kasu nabarmenak.
- Autoebaluazioak: emaitzak, arrisku handieneko eremuak, ekintza-plan azpimarragarriak
- Eragiketa-arriskuagatiko kapitala.
- Eragiketa-arriskuari loturiko beste edozein alderdi.

Batzordea honako hauek osatzen dute: Zuzendaritza Kontseiluko kideek, Barne Ikuskaritzako zuzendariak, Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuko zuzendariak eta Eragiketa Arriskuaren Unitateko arduradunak.

Produktu Batzordea

2015eko otsailean eratu zen Produktu Batzordea. Organoa eta funtzionamendua LABORAL Kutxaren Zuzendaritza Nagusiaren mende daude, eta eraketa hau du:

Negozio Areako Produktu Gobernantzaren arduraduna izango da lehendakaria, eta Araudia Betearazteko teknikaria, berriz, idazkaria. Partaideak hauek izango dira: Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuko zuzendaria, Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuko burua, Pertsonen Departamentuko Ekonomia Gestioako burua, Ordainbideen eta Kanalen Departamentuko zuzendaria, Partikularren Negozio Garapenaren Departamentuko zuzendaria, Enpresen Negozio Garapenaren Departamentuko zuzendaria, Altxortegiaren eta Merkatuen Areako ordezkari bat eta Aholkularitza Juridikoko bi ordezkari (Aholkularitza Juridiko Komertzialekoa eta Aholkularitza Juridiko Espezializatukoa).



Era berean, Produktu Batzordean parte hartzeko eskatuko zaie Produktu Batzordean landuko den inbertsioko nahiz bankuko produktuaren nahiz zerbitzuaren arabera beharrezkotzat jotzen diren pertsonen.

Eginkizunei dagokienez, Produktu Batzordearen erantzukizuna da produktuak edo zerbitzuak onartu edo berrikusteko antolamendu-eredua eta prozesua ezartzea, egoera hauetan: (i) produktua edo zerbitzua berria denean edo onartutako produktu edo zerbitzuari aldaketa nabarmena egiten zaionean eta (ii) produktu edo zerbitzuek aurreko (i) baldintza hori betetzen ez dutenean.

Prozedura hori inbertsioko nahiz bankuko produktu edo zerbitzuak onartzeko erabiltzen da. Politikaren egungo bertsioa 2022. urtekoa da.

Arriskuen Area

Zuzendari nagusiaren mende dago, eta barne hartzen ditu Arriskuen Gestioaren Departamentua, Aholkularitza Juridikoko Departamentua eta Metodologiaren sekzioa.

Partikularren eta enpresen kreditu-arriskua onartzeaz, jarraitzeaz eta berreskuratzeaz arduratzen da, eta kreditu-arriskuaren barruko ereduak eraiki eta mantentzeaz, bai eta likideziaren, interes-tasaren, merkatuaren eta eragiketaren arriskuak neurtu eta kontrolatzeaz ere. Arriskuak kudeatzeko ardura area bakarrean bilduz, arrisku-politikaren orientabideak transmititzerakoan arintasun operatiboa eta sinergiak sortzen dira, eta arrisku guztien ezagutza eta kontrol handiagoak.

Kreditu-arriskuak onartzeko, jarraitzeko eta berreskuratzekeo prozesuen eraginkortasuna areagotzeaz arduratzen da, bai eta Entitatearen arriskuen kontrol integralean sakontzeaz ere.

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua

Arrisku Batzordearen mende dago. Arrisku guztien ikuspegi orokorra ematen du, departamentu bakarrean biltzen baita Entitateak aurrean dituen arrisku guztien neurketa eta kontrola.

Hona hemen haren zereginetako batzuk:

- Arrisku guztiak neurtzea eta kontrolatzea.
- Kreditu-arriskua onartzeko eta jarraipena egiteko barne-ereduak eraikitzea eta mantentzea, Basileako errekerimenduen arabera.
- Arriskuarekiko Grinaren Esparruari buruzko alderdiak kudeatzea: beharrak antzematea; ukitutako area guztiak koordinatzea; APBri, Arriskuen Batzordeari eta Kontseilu Errektoreari proposamenak aurkeztea, eta RAS delakoari jarraipena egitea.



- Basileako II. zutabearen testuinguruan, arriskuak eta ICAAP eta ILAAP prozesuak gobernatzea eta, Basileako III. zutabearen testuinguruan, Zuhurtziazko Garrantziko Txostena egitea.
- I. zutabearen nahiz II. zutabearen kapital-eskakizunen arrisku guztiak modu agregatuan kuantifikatzea.
- APBn aktiboki parte hartzea, haren euskarri nagusia baita, arriskuen kontroleko txostenak ematen dizkion heinean.
- Arrisku Batzordeari eta Kontseilu Sozialari laguntzea, arriskua gestionatu eta kontrolatzearen alorreko eginkizunetan.

Gainera, Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuak beste ardura zehatzago batzuk ere baditu, sekzio eta unitate hauetan: Merkatu Arriskuaren eta Gobernantzaren Sekzioan, Kreditu Arriskuaren Kontrolaren Sekzioan, Barne Balidazioaren Sekzioan eta Eragiketa Arriskuaren Unitatean.

Arriskuen Gestioaren Departamentua

Arriskuen Arearen mende dago, eta, Entitatearen arrisku-politika orokorraren testuinguruan, partikularren eta enpresen kreditu-arriskua gestionatzeaz arduratzen da.

Haren zereginen artean daude:

- Dauden bezero-segmentuetan inbertitzeko politikak proposatzea.
- Arriskuen onarpen- eta jarraipen-politika ezartzea.
- Kreditu-hartzaileen eta proiektuen kreditu-arriskua aztertzea eta ebaluatzea.
- Horretarako behar diren prozedurak, tresnak eta eskudantzia-maila ezartzea:
 - eragiketen edo bezeroen txostenen edukiak
 - kreditu-hartzaileak sailkatzeko eta jarraipena egiteko irizpideak
- Eragiketak berresteko organoetan parte hartzea.
- Arriskuei jarraipena egiteko prozesuak estandarizatzea.
- Auzi-aurrea gestionatzea.
- Itzultze arazotsua duten eragiketak birfinantzatzeko edo berregituratzeko aukerak aztertzea eta berrestea.
- Auzi-aurreko espedientea egiteko prozesua estandarizatzea, auzibidea erabiliz erreklamatzeko.
- Kobraezinen eskabideak bideratzea eta berrestea, beraren eskumenen barruan.



Hainbat sailetan egituratzen da: Arriskuen Gestioaren Euskarria, Enpresa Handien Arriskuen Azterketa, ETE-en Arriskuen Azterketa, Negozioen eta Enpresa Txikien Arriskuen Azterketa, Partikularren Arriskuen Azterketa, eta Adiskidantzako Berreskurapena eta Auzi-aurrea.

Altxortegiaren eta Merkatuen Departamentua

Finantzen Arearen mende dago, eta finantza-erakundearen eta errenta finko pribatuko jaulkipenen kreditu-arriskua, merkatu-arriskuak, epe laburreko likidezia-arriskua eta APBn hartutako erabakien ondoriozko posizioak gestionatzeaz arduratzen da.

Bi sekzio ditu: Altxortegia eta Kapital-merkatuak.

Barne Ikuskaritzako Departamentua

Barne-ikuskaritzako funtzioa independentea da —Entitatearen arriskuak gestionatu eta kontrolatzearen esparruaren hirugarren babes-lerroa—, eta Barne Ikuskaritzako Departamentuko kideek gauzatzen dute.

Barne Ikuskaritzako Departamentua, hierarkikoki, Kontseilu Errektoreko lehendakariaren mende dago, eta Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeak gainbegiratzen du. Departamentu-zuzendariaren inguruan antolatzen da Barne Ikuskaritzako Departamentua, eta 4 eginkizun bereizten ditu, jardueraren arabera: Prozesuen eta gobernu korporatiboaren ikuskaritza; Kapital-arriskuen eta ereduaren ikuskaritza; Negozio-arriskuen ikuskaritza eta etengabeko ikuskaritza, eta IT arriskuen eta zibersegurtasunaren ikuskaritza.

Barne-ikuskaritzako funtzioaren xedea Entitatearen balioa hobetu eta babestea da, aseguramendu objektiboa, aholkularitza eta arriskueta oinarritutako ezagutza emanez. Barne-ikuskaritzako funtzioak aseguramendu- eta kontsulta-zerbitzu independente eta objektiboak ematea du helburu, Entitatearen eragiketei balioa eta hobekuntza eransteko. Barne-ikuskaritzako funtzioak helburuak betetzen laguntzen dio Entitateari, ikuspegi sistematikoa eta diziplinatua emanez, arriskuen gestioko, kontroleko eta gobernamentuko prozesuen eraginkortasuna ebaluatu eta hobetzeko.

Entitatearen barne-ikuskaritzako funtzioa Barne Ikuskaritzako Departamentuaren zeregina da. Hierarkiari begira, LABORAL Kutxako Kontseilu Errektoreko lehendakariaren mende dago, eta, funtzionaltasunari begira, Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearen mende.

Bereziki, BIFaren gainbegiratze-eremu nagusiak, adibide gisa baina inolako mugarik gabe, hauek dira:

- Entitatearen gobernu-esparruaren egokitasuna egiaztatzea.
- Politikak eta prozedurak Entitateari aplikatu beharreko erregulazio-eskakizunekin bat datozela egiaztatzea.



- Politikak eta prozedurak Entitatearen arriskuarekiko grinarekin eta estrategiarekin bat datozela egiaztatzea.
- Entitatearen arriskuak kontrolatzeko eta gestionatzeko sistema gainbegiratzea, eta politikak, metodoak eta prozedurak egokiak direla eta arrisku guztiak kudeatzeko eta kontrolatzeko eraginkortasunez ezarrita daudela ebaluatzea.
- Entitatean Taldearen finantza-informazioa prestatu eta aurkezteko ezarrita dagoen finantza-informazioaren barne-kontrolerako sistema (FIBKSa) gainbegiratzea.
- IKT arriskuei eta informazioaren segurtasunari buruzko gobernantza, sistemak eta prozesuak gainbegiratzea.
- Barne-ereduetan erabiltzen diren metodoen eta tekniken fidagarritasuna bermatzen duten prozesuen osotasuna gainbegiratzea, baita eredu horiek erabiltzen dituzten supostuak eta informazio-iturriak ere.
- Jarduketa edo jokabide irregularrak edo legearen, etikaren edo banku-jardunbide egokien aurkakoak prebenitzeko ezarritako barne-arau eta -prozeduren aplikazioa gainbegiratzea.

Araudia Betearazteko Departamentua

Araudia Betearazteko Departamentua Kontseilu Errektoreko Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearen mende dago, eta eginkizun hauek ditu:

- Kapitalak zuritzeari eta terrorismoaren finantzaketari aurrea hartzea (KZTFA).
- Inbertitzailea babestea balore-merkatuetan (MiFID, EMIR eta haien aplikazio-eremuko beste araudi batzuk).
- Kontsumitzailea babestea (LCI, LCC eta haien aplikazio eremuko beste araudi batzuk).
- Balore-merkatuko Jokabideen Barne Arautegia (JBA).
- Merkatu-abusua (MAR).
- Izaera pertsonaleko datuak babestea (DBEO).
- Araudia Betearazteko arduradunak Etika Batzordean parte hartzea. Kide anitzeko batzorde horrek Delituei aurrea hartzeko eta erantzuteko eskuliburua aplikatzen dela zaintzen du.



- Unean-unean indarrean dagoen legeriak berariaz zehazten dituen gaiak.

3.1. Kreditu-arriskua eta kontrako alderdiaren arriskua

a) Gestio-estrategiak eta -prozesuak

Kreditu-arriskua

Kreditu-hartzaileek Entitateari ordaintzeko betebeharra betetzen ez dutelako sor daitekeen galera-arriskua da kreditu-arriskua. Bereizitako gestio-esparruei dagozkenez, 2 mota bereizten dira kreditu-arriskuan: altxortegiaren eta kapital-merkatuaren jardueraren ondorioz sortzen dena eta partikularrekin, autonomoekin eta enpresekin egin ohi den inbertsio-jardueraren ondorioz sortzen dena.

Entitateak kreditu-arriskua gestionatzeko hainbat politika eta prozedura ezarri ditu, arrisku horren gestioa hobetu eta bulego-sarean arriskuen berrespena bizkortzeko eta, aldi berean, araudiak ezarritako arau-errekerimenduak betetzeko.

Arriskua onartzeko prozedura antzekoa da segmentu guztietan. Dena den, enpresa-segmentuetan ratinga erabiltzen da bezeroaren kreditu-maila neurtzeko; partikularretan, berriz, scoringa erabiltzen da onarpen errektiboan eragiketa-bezeroa binomia sailkatzeko, eta ratinga, arriskua modu proaktiboan emateko —aurrez emandakoak—.

Kontrako alderdiaren arriskua

Kontrako alderdiak eragiketa bateko kutxa-fluxuak behin betiko likidatu aurretik ez ordaintzeko duen arriskuari esaten zaio kontrako alderdiaren arrisku. Agiri honen barruan, Altxortegiaren Departamentuaren eragiketen kreditu-arriskua dela ulertzen da, eta, ondorioz, errenta finkoa jaulkitzerakoan sortzen den arriskua eta bankuen arteko eragiketen kreditu-arriskua ere bere barruan hartzen ditu.

Kontrako alderdiaren arriskua gestionatzeko, altxortegiaren eta kapital-merkatuen esparruan finantza-erakundeentzako eta korporazio handientzako gehieneko muga batzuk ezartzen dira, Entitatearen strategiari jarraikiz. Kontrako alderdiaren/taldearen arabera mugez gain, arrisku-kontzentrazioaren gaineko hainbat muga finkatu dira, erreferentziaren, gestorearen eta arriskuaren mendekotasun-graduaren arabera.

Altxortegiaren eta Merkatuen Departamentuak zerrenda bat proposatzen du, urtean behin, linea zer kontrako alderdirekin izan nahi duen azaltzeko, eta linea horien mugak bakoitzaren kreditu-kalifikazioaren arabera ezartzen dira.



b) *Arriskua gestionatzeko zereginaren egitura eta antolaketa*

Kreditu-arriskua

Arrisku Batzordea da kreditu-arriskua gestionatzeko organo nagusia, eta Caja Laboralaren Kontseilu Errektoreko kideek osatzen dute.

Kreditu-arriskua kudeatzeko, area eta departamentu hauetan egituratzen du Caja Laboralak bere antolamendua:

Txikizkako Sarea eta Enpresen Sarea

Partikularren bulegoak eta enpresen bulegoak Zuzendaritza Komertzialen mende daude; kreditu-arriskua onartzeko prozesuaren lehen fasea osatzen dute, beren eskumenen barruan.

Arrisku-analisten taldeak

Tipologia bakoitzeko bezeroen (partikularren, negozio eta enpresa txikien, ETE-en eta enpresa handien) analisten taldeek osatzen dute kreditu-arriskua onartzeko prozesuaren bigarren fasea.

Zerbitzu Zentraletako Batzorde Delegatua

Zerbitzu Zentraletako Batzorde Delegatuak —Arriskuen Areako ordezkariak osatuak— bulegoen eta arrisku-analisten taldeen eskurantzak gainditzen dituzten eragiketak berresten ditu.

Batzorde Nagusia

Batzorde Nagusia —Kontseilu Errektoreko eta Zuzendaritzako kidez osatua— Batzorde Delegatuaren eskurantzak gainditzen dituzten eragiketak berrestez arduratzen da.

Arriskuen Gestioaren Departamentua

Arriskuen Arearen mende dago, eta kreditu-arriskua gestionatzen du, zenbateko batetik gorako arriskuak berresteko zereginetan esku hartuz. Horretarako, Batzorde Delegatuan hartzen du parte eta Batzorde Nagusiarentzako izapideak egiten ditu, horien euskarri nagusia baita.

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua

Arrisku Batzordearen mende dago, eta gestio-segmentuetako kreditu-arriskuak gestionatzeko barne-ereduak eraikitzeaz eta mantentzeaz arduratzen da, bai eta Entitateak aurrean dituen arriskuen jarraipena egitea ahalbidetzen duten txostenak egiteaz ere.

Kontrako alderdiaren arriskua

Caja Laboralean, Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua da banku arteko arriskuarentzako mugak proposatzearen arduraduna, Altxortegiaren eta Merkatuaren Departamentuak eskatuta. Mugok Aktiboen eta Pasiboen Batzordeak onesten ditu.



c) *Arriskuak neurtzeko eta jakinarazteko sistemen irismena eta izaera*

Kreditu-arriskuaren gestioaren barruan, fase hauek bereizten dira Entitatean:

Onarpena

Caja Laboralaren kreditu-arriskuak gestionatzeko prozesuan funtsezkoak dira estatistika-ereduen erabilera eta irizpen hori osatzeko erabaki-arauen multzoa.

Entitateak arriskuak emateko hainbat eredu ditu sarean ezarrita, hala partikularren segmentuan nola enpresen segmentuan. Eredu horiek Entitatearen barruan garatu dira, eta, irteerak osatzeko, hainbat abisu eta alerta erabiltzen dira. Horiei guztiei esker, eredu guztiekin lortutako emaitzak kreditu-arriskuak gestionatzeko politiketara eta Caja Laboralaren kreditu-zorroaren errealitatera doitzea lortzen dugu.

Jarraipena egitea

Caja Laboralarentzat, kreditu-hitzarmenak bete daitezela jagotea da onartutako arriskuen jarraipenaren helburua. Horrela, kredituak dirauen artean arriskua areagotzen duen edozein egoera hauteman dezake. Ildo horretan, egoera aldakor batean parte hartzen duten elementu dinamikotzat hartzen dira bezeroak.

Arriskuari jarraipena egiteko, berandutze aurreko alerta-ereduak ditu Entitateak, etorkizuneko ez-ordaintzeak (30 egunetik gorako berandutzeak) iragartzen dituztenak. Horrela, egoera problematikoen gestio proaktiboa egin dezake, ez-ordaintzeak gertatu aurretik.

Berreskurapena

Arriskuen gestioaren barruan, berreskurapen-jarduera funtsezkoa da Caja Laboralarentzat. Berreskurapenak egiteko, Adiskidantzako Berreskurapenaren eta Auzi-aurrearen Sekzioa (Arriskuen Gestioaren Departamentuaren barrukoa) du, bai eta Auzietako Aholkularitza Juridikoaren Sekzioa ere (Aholkularitza Juridikoaren barruan).

Zentzu horretan, Caja Laboralak ez-ordaintzeei aurrea hartzeko tresneria dauka antolatuta, hala nola arrisku-politika egokia, arriskuen estaldura egokia eta jarraipenerako metodologia. Baina, gainera, egoera irregularrak gestionatzeko sistema bat ere badu zehaztuta, eta adiskidantzaren bidea edota, behar denean, auzibidea erabiltzen du.

d) *Arriskuak estaltzeko eta murrizteko politikak, eta horien eraginkortasuna etengabe gainbegiratzeko estrategiak eta prozesuak*

Arriskuak estaltzeko eta murrizteko politikari dagokienez, inbertsio-jarduerarik handiena etxebizitzaren finantzaketara bideratuta dago, eta hipoteka-bermeak ditu. Gainera, kreditu-kalitate txarragokotzat jotako eragiketen kasuan, beste estaldura batzuk ere baditu: bermeak, diru-gordailuak eta finantza-aktiboak.



Entitateak, oro har, ondasun higiezin moduan balioztatzen ditu berme errealak, tasazio-balioan. Espainiako Bankuak horretarako ezarrita dituen arauak betetzen dituzten entitateek egiten dute tasazioa.

Altxortegiaren eta kapital-merkatuaren alorretan, finantza-erakundeekiko eta errenta finko pribatuarekiko arriskuari dagokionez, kontrako alderdiaren/taldearen, erreferentziaren, gestorearen eta mendeko arriskuaren arabera mugak finkatzen dira urtero. Horretarako, mugak esleitzeko prozedura ezarri da, ratingetan ez ezik hainbat iragazki eta alertatan ere oinarrituta.

Muga horiek betetzen diren ala ez egiaztatzeko, jarraipena eta kontrola denbora errealean egiten dira.

3.2. Merkatu-arriskua

Arrisku-faktoreek (interes-tasak, truke-tasak, akzioen prezioak eta komoditien prezioak) izandako kontrako mugimenduen ondorioz posizioen merkatu-balioan galerak gertatzeko arriskua da merkatu-arriskua.

a) Gestio-estrategiak eta -prozesuak

Merkatu-arriskuak neurtzeko, alde batetik, arriskuaren zenbatekoa erabiltzen da Zorro Estrategikorako eta, bestetik, Value at Risk (VaR) kalkulu-metodoa Trading Zorrorako.

Hori horrela, merkatu-arriskuen mugen sistema honako hauen arabera finkatu da: Zorro Estrategikorako gehieneko zenbatekoaren arabera eta Trading Zorrorako VaRaren arabera, *stop loss*arekin osatuta.

b) Arriskua gestionatzeko zereginaren egitura eta antolaketa

Merkatu-arriskuen gestioan, Altxortegiaren eta Merkatuen Departamentuak eta Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuak hartzen dute parte. Lehena arrisku-posizioez eta arriskuak gestionatzeaz arduratzen da, dagokion jarduera-esparruaren barruan; eta bigarrena prezioak kontrolatzeaz, aktiboak balioztatzeaz eta altxortegiko emaitzak eta arriskuak kontrolatzeaz.

c) Arriskuak neurtzeko eta jakinarazteko sistemen irismena eta izaera

Merkatu-arriskua gestionatzeko, altxortegi-areto mota guztietako zorroak (propioak edo inorenak) gestionatzeko aukera ematen duen aplikazioa erabiltzen du Entitateak.

Tresna hori moduluetan dago banatuta eta hainbat funtzio dituzte:

- Posizioak denbora errealean kontrolatzea, posizio baliokideak gestionatzea eta simulazioak egitea.
- Edozein motatako jarduerak gestionatzea, emaitzei dagokienez zein arriskuei dagokienez.



- Jarduera, finantzaketa-kostua, balorazio-merkatuko datuak eta emaitzak kontrolatzea eta aztertzea.
- Eragiketak kontrolatzea (eragiketak balidatzea).
- Merkatu-arriskua gestionatzea, VaR analitikoa, Monte Carlo bidezko VaRa, VaR historikoa eta VaR Extreme Valuea kalkulatzearen bidez.
- Hegakortasunen eta korrelazioen inguruko matrize propioak sortzea.

d) *Arriskuak estaltzeko eta murrizteko politikak, eta horien eraginkortasuna etengabe gainbegiratzeko estrategiak eta prozesuak*

Caja Laboralaren barruan, merkatu-arriskuaren gestioaren eraginkortasuna gainbegiratzeko, jarraipen-txostenak egiten dira hilean behin, gestioa zorrotzagoa izan dadin.

3.3. Eragiketa-arriskua

a) *Gestio-estrategiak eta -prozesuak*

Langileak, prozesuak eta barne-sistemak desegokiak direlako nahiz huts egin dutelako edo kanpoko beste edozein gertakizun dela medio galerak izateko arriskua da. Gaur egun, Eragiketa Arriskuko kapital erregulatorioaren berri emateko, Metodo Estandarra erabiltzen du Entitateak, CRR Erregelamenduan agertzen diren jarraibideen arabera.

Entitatean, hauek dira eragiketa-arriskuaren gestioaren oinarrizko printzipioak: langileen eta Zuzendaritzaren zuzentasun- eta etika-maila handiak, Entitate osoan kontrolaren ingurunea eta kultura eraginkorrak izatea, negozio-jardunbide zuzenekiko atxikimendua eta arrisku-esposizioarekiko tolerantzia txikia.

Eragiketa-arriskuaren kudeaketak erakunde osoari eragiten dio, maila guztietan. Horren ondorioz, Caja Laboralak eta haren mendeko sozietate guztiek esposizio guztietan aplikatzen dituzte arriskuak identifikatu, ebaluatu, jarraitu, neurtu eta arintzeko prozesuak.

Eragiketa-arriskuarentzako politika espezifikoak «Eragiketa-arriskua gestionatzeko zereginen eta politiken eskuliburua» agirian zehazten dira.

b) *Arriskua gestionatzeko zereginaren egitura eta antolaketa*

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuaren barruan dagoen Eragiketa Arriskuaren Unitatea arduratzen da eragiketa-arriskuaren gestio-zikloa ezartzeaz eta indarrean jartzeaz.



Eragiketa Arriskuaren Unitateak dituen zereginak bereizita daude Barne Ikuskaritzaren zereginetatik eta negozio-unitateetatik, eragiketa-arriskuaren gestioa Entitatearen gestio orokorrean eta arriskuen kontrolean txertatzeko.

Gainera, honako hauek ere badaude:

- Koordinatzaileen Sarea. Eragiketa-arriskuaren gestioa negozioaren edo euskarriaren areen egunerokoan egoki ezartzen dela bermatzea da horren zeregina.
- Balidatzailea. Departamentuko edo zuzendaritzako arduradunaren profilari egokitzen zaio. Haren zereginen artean, hauek nabarmen daitezke: beraren ardurapeko departamentuaren edo zuzendaritzaren barruan eragiketa-arriskua gestionatzeko sistemak egoki funtzionatzen duela bermatzea, eta arean gertatu diren eta eraginik handiena izan duten eragiketa-gertakizunen jarraipena ikuskatzea.

c) Arriskuak neurtzeko eta jakinarazteko sistemen irismena eta izaera

Eragiketa Arriskuaren kudeaketan erabiltzen den tresna informatiko nagusia GIRO aplikazioa da. Datu kualitatiboak nahiz kuantitatiboak jaso eta biltzen ditu. Zehazki:

- arriskuen autoebaluazioak eta ekintza-planak
- eragiketa-galerei buruzko datu-basea

Hauek dira eragiketa-arriskuaren eredia hornitzen duten iturriak:

- Datu-base kualitatiboa: arrisku-mapak eta kontrolak gestionatzeko eta mantentzeko, eta autoebaluazioak eta ekintza-planak egiteko.
- Datu-base kuantitatiboa: eragiketa-arriskuen ondorioz gertatu diren barne-galerak erregistratzeko.

d) Arriskuak estaltzeko eta murrizteko politikak, eta horien eraginkortasuna etengabe gainbegiratzeko estrategiak eta prozesuak

Entitatean, eragiketa-arriskua arintzeko eta prebenitzeko politikaren oinarriak hauek dira: eragiketa-arriskua gestionatzeko tresnetan erregistratutako gertakizun historikoak aztertzea eta, azterketa horretan oinarrituz, ekintza-planak garatzea.

Horretarako, lehen esan dugunez, hainbat tresna dauzka galera-gertakizunak prebenitzeko eta jarraipenerako ekintzak aktiboki gestionatzeko.

3.4. Negoziazio-zorrotik kanpoko balantzearen interes-tasaren arriskua

a) Gestio-estategiak eta -prozesuak



Entitatearen emaitza-kontuan eta ondare-balioan interes-tasen aurkako mugimendu batek eragin ditzakeen galerekin du zerikusia interes-tasaren arriskuak.

Caja Laboralak sistematikoki aztertzen du interes-tasaren arrisku-maila, eta, horretarako, gestio-eredu aktibo bat ezartzen du, Entitatearen emaitza-kontuan edo balio ekonomikoan eragin negatiboa izan dezaketen edota horiek nabarmen baldintza ditzaketen ustekabeko bilakaerei aurrea hartzeko.

Interesen arrisku-maila kalkulatzeko, interes-tasen bilakaerak Entitatearen interes-marjinan nahiz balio ekonomikoan zer eragin daukan balioztatzen da.

Caja Laboraleko Kontseilu Errektoreak muga bat ezarri du interes-tasaren arriskuarentzat, eta horixe erabiltzen du APBren gestio-esparrua zehazteko.

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuaren ardura da interes-tasaren arriskuari buruzko txostenak egitea, gero APBri aurkezteko. Horretaz gain, hileroko txostenen eta APBk hartutako erabakien laburpena egiten da 3 hilean behin, Zuzendaritza Nagusiak Kontseilu Errektoreari horren guztiaren berri eman diezaion.

b) Arriskua gestionatzeko zereginaren egitura eta antolaketa

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua interes-tasaren arriskua kontrolatu eta jarraipena egiteaz arduratzen da, eta Aktiboen eta Pasiboen Batzordea jakinaren gainean izaten du, horixe baita arriskuok kontrolatzearen eta gestionatzearen arduraduna.

c) Arriskuak neurtzeko eta jakinarazteko sistemen irismena eta izaera

Interes-tasaren arriskua gestionatzeko aplikazio bat dauka Entitateak, FOCUS, eta gainbegiraleari emaitzak eta gestiorako informazioa eskaintzen dizkio. Aplikazio horren bidez honako hauek zenbatesten dira, interes-tasaren arriskua kontrolatzeko:

- Bitartekotza-marjina, interes-tasen hainbat agertokitan. LABORAL Kutxan funtsezkoa da informazio hori; izan ere, interes-tasaren arriskua honela ateratzen da: merkatuak deskontatzen duen interes-tasen agertokiaren ondoriozko bitartekotza-marjina ken interes-tasen aurkako agertoki baten ondoriozko bitartekotza-marjina. Bitartekotza-marjinaren alde horren arabera finkatzen da arriskuaren muga.



- Entitatearen merkatu-balioaren aldakuntza, interes-tasen, merkatuaren eta aurkako agertokietan.
- Balio-handitzearen gaparen kalkulua.
- Interes-tasaren arriskuari lotutako IRRBB egoera-orriak.

d) Arriskuak estaltzeko eta murrizteko politikak, eta horien eraginkortasuna etengabe gainbegiratzeko estrategiak eta prozesuak

Interes-tasaren arriskurako gehieneko muga bat dauka ezarrita Caja Laboralak, eta ezin du inoiz gainditu. Ezarritako prozeduraren arabera, muga horretara iritsiz gero neurri egokiak hartu beharko ditu egoera birbideratzeko. Gehieneko arrisku-muga hori gainditzeko, Kontseilu Errektorearen esanbidezko onespena beharko da.

Nolanahi ere, APBk proaktibotasunez gestionatzen du interes-tasaren arriskua, eta merkatuak eskaintzen dituen aukeren arabera eta Entitatearen emaitza-kontuaren aurreikuspenen arabera hartzen ditu estaldurari buruzko erabakiak, ezarritako arrisku-maila errespetatuz betiere. Horrez gain, estalduren eraginkortasunari buruzko ebaluazioak egiten dira aldiari behin.

Interes Tasaren Arriskuaren mugak 2023ko urtarrilean eguneratu ziren azken aldiz, eta mugak ezarri ziren eragin negatiboko egoera hauetarako: interes-tasen kurbaren desplazamendua (tasa implizituen kurbaren aldean), 12 hilabeteko interesen marjinako eragin negatiboa eta zero kupoiko kurbaren desplazamendua.

Eragin horiek neurtzeko, interes-tasaren arriskuaren gestioari buruzko gidaliburuek eta araudiak finkatzen dituzten interes-tasaren zoruak hartuko dira kontuan.

EBA/GL/2022/14 zuzentarauak argitaratu dira eta 2023ko ekainean sartuko dira indarrean. Horren ondorioz, Entitateak politika berrikusi beharko du, bai eta metodologiak eta dokumentu funtzionalak ere, interes-tasaren arriskuaren gestioari dagokionez.

3.5. Likidezia- eta finantzaketa-arriskua

a) Gestio-estrategiak eta -prozesuak

Likidezia-arriskuaren inguruko politika eta prozeduren eskuliburuak jasotzen ditu Caja Laboralaren likidezia-arriskua gestionatzeko politikak eta prozedurak. Eskuliburu horren helburua da likidezia-arriskuaren gestio-mugak eta -prozedurak finkatzea, Entitateak hirugarrenei ordaintzeko konpromisoak une oro betetzeko adinako likidezia izan dezan, baita merkatuaren egoerarik arazotsuenetan ere, eta negozioari lotutako ohiko eragiketarik gauzatzen jarrai dezan.



Prozedura eta muga hauek jasotzen ditu eskuliburuak: arriskuarekiko tolerantzia-maila eta arriskuaren helburuak eta mugak finkatzea, arriskua neurtu eta gestionatzeko prozedura, arriskua neurtu eta kontrolatzeko tresnak, likideziaren bilakaera jarraitzeko sistemak, likideziaren epe ertaineko proiektzioak —estres-egoerak barne hartuta— eta balizko egoera arazotsuei aurre egiteko kontingentzia-planak.

Arriskuaren Areak behar adina aldiz eguneratzen du eskuliburua, Finantzen Arearekin lankidetzan. APBn aurkeztu eta horrek adostu ondoren, Kontseilu Errektoreak onartu behar du, zuzendari nagusiak proposatuta.

b) Arriskua gestionatzeko zereginaren egitura eta antolaketa

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuan egiten dira likidezia- eta finantzaketa-arriskua kontrolatu eta jarraitzeko lanak, eta horrek Aktiboen eta Pasiboen Batzordea jakinaren gainean izaten du, horixe baita arriskuok kontrolatzearen eta gestionatzearen arduraduna.

c) Arriskuak neurtzeko eta jakinarazteko sistemen irismena eta izaera

Likidezia-arriskua gestionatzeko, FOCUS izeneko aplikazioa dauka Entitateak, eta likidezia sistematikoki jarraitzea eta kontrolatzea eta gainbegiralearentzako informazioa ematea ahalbidetzen du:

- likideziako egoera-orriak
- LCR, NSFR egoera-orriak
- likideziako aparteko metrikak

d) Arriskuak estaltzeko eta murrizteko politikak, eta horien eraginkortasuna etengabe gainbegiratzeko estrategiak eta prozesuak

2010eko martxoan, «Likidezia-arriskuaren inguruko politiken eta prozeduren eskuliburua» onetsi zuen Kontseilu Errektoreak. Helburuak, mugak eta kontrolerako eta jarraipenerako aldagaiak jasotzen ditu, bai eta likideziaren Kontingentzia Plana ere. Eskuliburu horri jarraikiz, Kontseilu Errektoreak urtero berrikusten ditu muga eta helburu horiek.



Likideziaren gestioari buruzko atal kualitatibo horri arlo kuantitatiboa erantsi behar zaio. Horren arabera, egoera eroso dugula esan daiteke. Ondorioz, Entitateak ez du beharrezkoa ikusten likidezia-arriskua estaltzeko aparteko kapital-zuzkidurarik egitea.

Likidezia-arriskuaren mugak 2023ko urtarrilean eguneratu ziren azken aldiz, eta muga horiek bat datoz RASaren (Arriskuarekiko Grinaren Deklarazioaren) likidezia-adierazleen tolerantzia-mailekin. Adierazle horiei likidezia garbiari dagokiona eranstean zaie (milioi eurokotan). Horretarako ez da mugarik jartzen, aurreikuspen bat baizik.

3.6. Arrisku sistemiko globala

36/2013/EB Zuzentarauaren 131. artikuluari jarraikiz, Caja Laborala ez da garrantzi sistemiko globala duten erakundeen artean sailkatu. Arriskua gestionatzeko mekanismoak Entitatearen profilerara eta strategiara egokitzea.

Kontseilu Errektorea, Entitateak hartzen dituen arriskuak zaindu eta gainbegiratzearen arduradun gorena, da barruko kapitalaren egokitasuna ebaluatzeko prozesuaren (ICAAPen) eta barruko likideziaren egokitasuna ebaluatzeko prozesuaren (ILAAPen) erantzulea. Urtean behin, prozesu horiei buruzko informazioa ematen zaie agintari gainbegiraleei, ikuskaritzako berrikuspen- eta ebaluazio-prozesuaren barruan ebaluatu ahal izateko. Gai hauek ukitzen ditu, batez ere, informazio horrek:

- negozio-eredua eta estrategia epe ertainean
- gobernantza-esparrua; arriskuen gestioa eta kontrola
- arriskuarekiko grinaren esparrua
- arrisku-profila
- erresistentzia-probak
- arriskuen datuei, agregazioari eta IT sistemei buruzko informazioa
- kapitalaren autoebaluazioa
- likideziaren autoebaluazioa (PAL)
- etorkizuneko jarduketa-programa

Ondoren, aitorten labur bat egiten da, hauek azaltzeko: negozio-eredua iraunkorra eta errentagarria dela, gobernantza egokia dela eta Entitatearen errealitatera egokituta dagoela, eta baliabide propioek eta likideziak nahikotasunez estaltzen dituztela arauetako beharrak eta barruan estimatutako beharrak.

3.7. Enpresa-estrategiari lotutako arrisku-profilaren eta politiken azalpena

Kapitalaren eta likideziaren azken autoebaluazio-txostena 2022-04-29an onartu zuen Kontseilu Errektoreak. Gaur egun, beste autoebaluazio-prozesu bat prestatzen ari da, eta horren txostena 2023ko apirilean onartzea espero da. Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua arduratzen da kapitalaren eta likideziaren autoebaluazio-txostenaren zati guztiak koordinatzeaz eta integratzeaz.



Finantza-sektorearen arau-esparruan, arriskuen kudeaketarekin eta kontrolarekin lotutako hainbat eskakizun garatu dira, bai eta nazioartean ospe handia duten erakundeek gai horiei buruz emandako jarraibide eta gomendioak ere. Horiek, jardunbiderik onenetan oinarrituta, erreferentzia-iturri bihurtu dira. Administrazio Kontseiluak (Kontseilu Errektoreak, LKren kasuan) arriskuen kudeaketan eta kontrolean duen erantzukizuna aipatzen da, baina ikuspegi orokor batetik. Azken finean, araudiak ez du berariazko eskakizunik ezarri entitateek beren arriskuarekiko grina jasoko duen agiri formala egin dezaten. Hala ere, agiri hori eskatu egiten du gainbegiraleak, entitateak gainbegiratzeko prozesuaren (SREParent) barruan.

Gauzak horrela, LABORAL Kutxak bere Arriskuarekiko Grinaren Esparrua (RAF – Risk Appetite Framework) ezarri du, arriskuak kudeatu eta kontrolatzeko, araudi-eskakizunek eskatzen dutenaz gainera. Izan ere, Entitateak bere helburu estrategikoak lortzeko bere gain har ditzakeen arrisku-motak eta -mailak ezartzen dituen tresna prospektiboa da Arriskuarekiko Grinaren Esparrua.

Entitateak dituen arrisku material guztiak jasotzen ditu Arriskuarekiko Grinaren Esparruak, eta alerta- eta tolerantzia-atalaseak hartzen ditu barne. Tresna horri esker, Entitatearen estrategia finkatzen duten pertsonak kontzientzia osoz onartzen dituzte estrategia horri dagozkion arriskuak.

Gainera, Arriskuarekiko Grinaren Esparruak bere gain hartzen dituen arrisku-maila guztien ikuspegi bateratua du, bai eta etor daitekeenari aurrea hartzeko gaitasun nabarmena ere. Horri esker, onura handiak ditu; hauek, adibidez: erabakiak hartzeko ezagutza eta informazio gehiago eskura jartzea, onartutako arriskuen kudeaketan osotasuna bermatzea eta aukerak identifikatzeko tresna baliotsua izatea.

3.8. Gobernantza-mekanismoak

Estatutu Sozialen 36. artikulua araber, Kutxako Kontseilu Errektoreak gutxienez 14 eta gehienez 15 kide izango ditu. Legez Kooperatiba 15 kide izatera behartuta badago, kontratu mugagabea duen Kooperatibako langile bat izango da azken kide hori, eta ezingo da aldi berean beste erakunde bateko langile aktiboa izan, ezein tituluren bidez ere. Gainerako kontseilarien agintaldi eta erregimen berak izango ditu, eta Kooperatibaren araudian aurreikusitako baldintzetan aukeratu eta kargugabetu ahal izango da.

Lan-bazkideen artean izendatzeko, 4 kide gordeko dira. Bestalde, 2022ko abenduan ez dago Zuzendaritza Kontseiluko kiderik Kontseilu Errektorean.

Bazkide ez diren pertsona kualifikatuak eta adituak kontseilari izendatu ahal izango dira, baina horien kopurua ezin da kontseilari guztien herenera iritsi. Pertsona horiek ezin dira lehendakari edo lehendakariorde izendatu, eta kontseilari independenteen kalifikazioa izango dute euren agintaldi osoan.



Kontseilu Errektoreko kideek egokitasun-baldintzak bete behar dituzte une oro: ohore komertzial eta profesional aintzatetsia izatea, zintzotasunez eta zuzentasunez jokatzear gain, eginkizunak betetzeko ezagutza, gaitasun eta esperientzia egokia izatea, eta gobernamentu onerako prestutasuna izatea. Dena dela, Kontseilu Errektorearen egokitasuna osotasunean aztertu behar da, kide bakoitzaren profil berezia aintzat hartuta, talde osoaren independentzia eta autonomia sendotzeko.

3.8.1. Egokitasun-baldintzak

1. Ohorea, zintzotasuna eta zuzentasuna

Kontseilu Errektoreko kideek ohore komertzial eta profesional aintzatetsia dutela eta zintzotasunez eta zuzentasunez jokatzeko dutela joko da, baldin eta kontrakoa adierazten duen arrazoi objektibo eta frogagarririk ez badago.

Ohorea, zintzotasuna eta zuzentasuna ebaluatzean, faktore hauek hartzen dira kontuan, gutxienez:

a. Zigorrek edo aribideko epaiketak delitu penal batengatik, bereziki hauengatik:

i. banku-, finantza-, balore- edo aseguru-jarduerak arautzen dituen legerian tipifikatutako delituak, edo balore-merkatuei edo finantza- edo ordainketa-tresnei buruzko legetan tipifikatutakoak, kapitalak zurtzeari eta terrorismoa finantzatzeari buruzko legetan jasotakoak edo 2015/849 (EB) Zuzentarauan kapitalak zurtzearekin lotuta ezarritako delituak (ustelkeria, merkatuaren manipulazioa, informazio pribilegiatuaren erabilera eta lukurreria)

ii. faltsutze- eta iruzur-delituak edo bestelako delitu ekonomikoak

iii. zuzenean edo zeharka egindako delitu fiskalak, baita legez kanpoko edo debekatutako dibidenduen arbitraje-sistemen bidez egindakoak ere

iv. sozietateei, porrotari, kaudimengabeziari edo kontsumitzailearen babesari buruzko legerian tipifikatutako beste delitu batzuk

b. Banku-, finantza-, balore- edo aseguru-jarduerak edo aurreko a) letran aipatutako jarduerak arautzen dituen edozein xedapen garrantzitsu ez betetzeagatik hartutako beste neurri batzuk eta edozein erakunde arautzaile edo profesionalak aurkitutako edo antzemandako gabezia nabarmenak.

2. Ezaguera, gaitasun eta esperientzia egokiak

Entitatearen negozioari eta berorren arriskuei buruzko ezaguera eguneratua izan beharko dute Kontseilu Errektoreko kideek, eta ezaguera hori bat etorriko da beraien erantzukizunekin. Hau da, kontseiluko kide jakin batek egoki ulertu behar ditu



zuzenean bere erantzukizunpean ez dauden baina administrazio-organoko gainerako kideekin batera erantzule duten arloak.

Gainera, kontseilukide guztiek argi eta garbi ulertu behar dituzte Entitatearen gobernu korporatiborako sistemak, bere eginkizun eta ardurak eta, dagokionean, taldearen egitura eta sor daitekeen edozein interes-gatazka. Kontseilu Errektoreko kideen ardura izango da Entitatean kultura, balio korporatibo eta portaera egokiak ezartzen laguntzea.

Kontseilu Errektorea osatzen duten pertsonak ondo ulertu behar dute Entitatea, bere negozio-eredua dela eta, kapitalak zuritzearen eta terrorismoaren finantzaketaren arriskupean dagoela; beraz, ezagutza, gaitasun eta esperientzia egokiak izan behar dituzte kapitalak zuritzeko eta terrorismoa finantzatzeko arriskua identifikatu eta ebaluatzeko. Gainera, ezagutu egin behar dituzte kapitalak zuritzeari eta terrorismoa finantzatzeari aurrea hartzeko politika, kontrol eta prozedurak.

Ezaguera, gaitasun eta esperientzia egokiak ebaluatzean, honako hauek hartu behar dira kontuan:

- a. postuaren eginkizunak eta ardurak, eta eskatzen diren gaitasunak
- b. ikasketekin, prestakuntzarekin eta esperientziarekin eskuratutako ezaguerak eta gaitasunak
- c. aurreko postuetan lortutako esperientzia praktikoa eta profesionala
- d. ebaluatutako kidearen jarduketan profesionalean lortutako eta erakutsitako ezaguerak eta gaitasunak

Kontseilariaren maila eta profil akademikoa kontuan hartuko da, eta begiratuko da ea harremanik duen bankuko eta zerbitzuko areekin eta beste area garrantzitsu batzuekin. Zehazki, arlo hauetako ezaguerak hartzen dira garrantzitsutzat: banku-jarduera, finantzak, ekonomia, zuzenbidea, kontabilitatea, auditoretza, administrazioa, finantza-araugintza, informazioaren teknologiak eta metodo kuantitatiboak.

Kontseilarien gaitasunak egoki ebaluatzeko asmoarekin, funtsezko gaitasunen zerrenda ez-zehatz hau erabiliko da, kideak Kontseilu Errektorean betetzen duen postuaren eginkizunak eta ardurak aintzat hartuta:



- ✓ benetakotasuna
- ✓ erabakimena
- ✓ komunikazioa
- ✓ irizpide ona
- ✓ bezeroa eta kalitatea ardatz hartzea
- ✓ aitzindaritzea
- ✓ leialtasuna / konpromisoa
- ✓ kanpo-kontzientzia
- ✓ negoziazioa
- ✓ gogatzeko gaitasuna
- ✓ elkarlana
- ✓ ikuspen estrategikoa
- ✓ estresa ondo jasatea
- ✓ erantzukizuna
- ✓ bilerak zuzentzea
- ✓ berrikuntza / sormena
- ✓ eraldaketa digitala
- ✓ informazio digitala
- ✓ segurtasun digitala

Esperientzia

Kontseilariaren ezaguerak, gaitasunak eta esperientzia ebaluatzeko, gai hauekin lotutako esperientzia teoriko eta praktikoa hartuko da aintzat:

- a. banku-jarduera eta merkatu finantzarioak
- b. lege-errekerimenduak eta arau-esparrua
- c. plangintza estrategikoa eta entitate baten estrategia edo negozio-plana ulertzea eta betetzea
- d. arriskuen gestioa (entitate baten arrisku-mota nagusien identifikazioa, ebaluazioa, jarraipena, kontrola eta arintzea), ingurumen-, gizarte- eta gobernantza-arloetako arriskuak eta arrisku-faktoreak barne
- e. kontabilitatea eta auditoretza
- f. entitate baten prozeduren eraginkortasuna ebaluatzea eta gobernu, gainbegiratze eta kontrol eraginkorrak bermatzea
- g. entitate baten finantza-informazioa interpretatzea, informazio horretan oinarrituz



funtsezko kontuak identifikatzea eta kontrol eta neurri egokiak erabiltzea

Kontseilu Errektoreko kideak gai izan behar du erabakiak modu konstruktiboan zalantzan jartzeko eta Zuzendaritza Kontseilua eraginkortasunez gainbegiratzeko. Gainbegirale-lanak eraginkortasunez egiteko ezaguera, gaitasun eta esperientzia egokiak hainbat modutara eskuratuak izan daitezke: lanpostu akademiko edo administratibo nabarmenetan edo finantza-erakundeak nahiz beste enpresa batzuk zuzendu, gainbegiratu edo kontrolatuz.

3. Gobernantza onerako prestutasuna

Kontseilariak aktiboki bete behar dituzte beren eginkizunak, eta erabaki eta iritzi sendoak, objektiboak eta independenteak hartu eta izan behar dituzte beren eginkizun eta ardurak gauzatzean, zintzotasunez eta zuzentasunez jardunez.

Interes-gatazka

Leialtasunez, fede onez eta Caja Laboralaren interesik onerako bete beharko dute kontseilariak beren kargua. Kontseilariak saihestu egin beharko ditu zenbait egoera, alegia bere interesak (beraren konturakoak edo inoren konturakoak) gatazkan jar ditzaketanak Caja Laboralaren interes sozialarekin eta kontseilariak Entitatean dituen betebeharrekin.

Interes-gatazkek ebaluatzen direnean, interes-gatazkek sor ditzaketen egoera hauek hartzen dira kontuan, besteak beste:

- interes ekonomikoak (adibidez, akzioak, beste jabetza-eskubide batzuk, eta bezero komertzialekiko afiliazioak, partaidetzak eta bestelako interes ekonomikoak, jabetza intelektualeko eskubideak eta Entitateak administrazio-organoko kide diren enpresa bati emandako maileguak)
- Entitatean partaidetza-kopuru handiak dituzten titularrekiko harreman pertsonalak edo profesionalak
- Entitateko edo zuhurtziazko baterakuntza-esparruko entitateetako langileekiko harreman pertsonalak edo profesionalak izatea (esaterako, ahaidetasun hurbila)
- beste enplegu batzuk eta iragan hurbileko enpleguak, esate baterako, azken bost urteetakoak



- Entitatean interesak dituzten hirugarren garrantzitsuekiko harreman pertsonalak edo profesionalak (adibidez, enpresa hornitzaileetako, aholkularitza-enpresetako edo zerbitzu garrantzitsuen beste hornitzaile batzuen bazkide izatea)
- interes-gatazka duen organo edo entitate bateko kidea edo titularra izatea
- influentzia politikoa edo harreman politikoak

Kontseilu Errektoreak behar bezala jakinarazi, eztabaidatu, dokumentatu, erabaki eta kudeatu beharko ditu interes-gatazka erreal eta potentzialak. Kontseilu Errektoreko kideek ez dute eztabaidetan parte hartuko eta ez dute bozkatuko, interes-gatazka duten edozein gairen gainean.

Behar adina denbora eskaintzea

Ebaluatuko da ea kontseilariak aukera duen bere eginkizun eta ardurei behar adinako denbora eskaintzeko, eta ulertzen ote dituen Entitatearen negozioa, beraren arrisku nagusiak eta negozio-ereduaren eta arrisku-estrategiaren inplikazioak.

Kontseilariak gai izan behar dute jarduerak gora egiten duenean ere beren betebeharrei erantzuteko, gerta baitaiteke sasoi horietan ohi baino denbora gehiago eskaini behar izatea jardunari. «Kontseilariak eta funtsezko langileak hautatzeko eta horien egokitasuna ebaluatzeko prozeduraren eskuliburuaren» 1.3.2 atalean jaso dira kontseilariak behar adina denbora eskaintzen duen ebaluatzeko aintzat hartu beharrekoak.

Eskaini beharreko denbora zenbatesteko, Kontseilu Errektoreko postu bakoitzaren eginkizunak eta betebeharrak hartuko dira aintzat, bai eta integrazioari eta prestakuntzari behar adina denbora eskaintzeko beharra ere.

«Egokitasun-matrizea» dokumentuan jaso da postuaren arabera eskaini behar den denboraren estimazioa.

Euren eginkizunak betetzeko eskaini behar duten denboraren berri ematen zaie kontseilariari.

Urtean behin «Kontseilu Errektorearen funtzionamenduari buruzko txostena» eginez zaintzen da kontseilariak bere zereginetarako behar adina denbora eskaintzen duten. Eskaintako denboraren adierazle argiak dira administrazio-organoren bilerak prestatzea, horietara joatea eta aktiboki parte hartzea.

«Egokitasun-matrizean» jasotzen da kontseilariak kanpoan betetzen dituzten lanpostu profesional eta politikoen informazioa. Informazio hori eguneratu egiten da, kontseilukideak aldaketaren bat Caja Laboralari jakinarazi orduko edo Entitateak beste bitarteko batzuen bidez aldaketa horiek ezagutu orduko. Eginkizunei behar adina denbora eskaintzeko gaitasuna murrizteko moduko aldaketaren bat dagoenean



kontseilukidearen postuotan, Caja Laboralak berriro aztertuko du ea lanpostuak behar duen denbora eskaintzeko gaitasunik duen kideak.

Ideien independentzia

Ideietan independentea izatea eskatzen zaio kontseilari orori. Beraz, balioztatu egiten da Caja Laboralean erabakiak hartzeko prozesuak eta goi-zuzendaritzako erabakiak ebaluatu eta zalantzan jartzeko gaitasuna.

Kontseilariak aktiboki bete behar dituzte beren eginkizunak, eta erabaki eta iritzi sendoak, objektiboak eta independenteak hartu eta izan behar dituzte beren erantzukizunak betetzean.

Zehazki, kontseilariak portaera-trebetasunik duen ebaluatuko da:

- ausardia, uste osoa eta sendotasuna, Kontseilu Errektoreko beste kide batzuek proposatutako erabakiak eraginkortasunez aztertu eta zalantzan jartzeko
- Zuzendaritza Kontseiluko kideei galderak egiteko gaitasuna
- «artalde-pentsamenduari» uko egiteko gaitasuna

3.8.2. Aniztasunaren arloko politika

Entitateak aintzat hartzen ditu aniztasun-politikei buruzko errekerimenduak. Hortaz, berdintasunari buruzko gidalerroetan eta araudian ezarritakoa betez, administrazio-organotako kideen eta funtsezko eginkizunen titularren egokitasuna ebaluatzen du. Ildo horretan, profil akademikoa, profil profesionala, generoa, adina eta beste alderdi batzuk hartzen dira kontuan, Kontseilu Errektorarako hautagaiak hautatzeko politikan eta ebaluazio- eta egokitasun-prozesuetan.

Aipatzekoa da 2022ko abenduaren 31n gainditu egin dela ordezkariarik txikiena duen generorako ezarritako gutxieneko ehunekoak.

Era berean, goi-zuzendaritzako kideak hautatu, izendatu eta ordezkatzearen alorrean, Funtsezko Postuetarako Ondorengotza Plana du Caja Laboralak. Bertan, ordezkaturiko diren postu kritikoak, ibilbide profesionalak eta jatorri-profilak identifikatzen dira, eta identifikatutako pertsonen garapen profesionalerako planak eta postu bakoitzerako ondorengotza-planak ezarri. Funtsezko postuak (ondorengotza-plana izateko modukoak) eta postu horietakoak etorkizunean ordezkatzeko gaitasuna duten pertsonak identifikatzeko, hainbat aldagai hartzen dira aintzat: prestakuntza, esperientzia eta ezagutza, zuzendaritzako ibilbidea, errendimenduaren historia, gaitasun eta trebetasun pertsonalak, entitatearekiko konpromisoa, potentziala eta abar.



3.8.3. *Kontseilu Errektorearentzako informazio-fluxua*

Kontseilu Errektorea da, Entitatearen administrazio-organo gorena den aldetik, Entitateak hartzen dituen arriskuak zaindu eta gainbegiratzearen azken arduraduna. Hori dela eta, arriskuak zorrotz kontrolatzeko eskatzen dio Zuzendaritza Nagusiari, baita, batzordeen eta txostenen bidez, arriskuen inguruko informazioaren deskargu sistematikoa bidaltzeko ere.

Batzordeak

- Eragiketa Batzorde Nagusia

Eragiketa Batzorde Nagusiak hamabostean behin egiten ditu ohiko bilkurak; aparteokak, ostera, lehendakariak deitzen dituenean. Lehendakariak, Kontseilu Errektoreko beste 4 kidek, zuzendari nagusiak eta Zuzendaritzak izendatutako beste 4 kidek hartzen dute parte batzorde horretan.

Haren eginkizuna da bezeroen kreditu-arriskurako proposamenak aztertu eta onestea, zenbatekoan inolako mugarik gabe eta Kontseilu Errektoreak eginkizun horretarako eskuordeturik. Hilean behin, jardueraren berri eman beharko dio Kontseilu Errektoreari.

- Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordea

Kontseilu Errektoreak Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordea izendatuko du bere barruan, eta berak erabakiko du zenbat kontseilarik osatuko duten. Gutxienez 3 izango dira, ez-exekutiboak guztiak, eta, horiek izendatzeko, kontuan hartuko ditu bakoitzaren ezagutza, gaitasunak eta esperientzia, eta Batzordearen zereginak. Batzordeko kide gehienak independenteak izango dira.

Kontseilu Errektoreak kide independenteen artean hautatuko du Batzordeko lehendakaria, eta 4 urtean behin ordeztu beharko du. Lehendakari hori berriro hautatu ahal izango da, kargua utzi eta urtebete igaro ondoren.

Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeak gutxienez eskumen hauek izango ditu:

- Bere eskumeneko gaietan aztertzen dituen auzien inguruko informazioa ematea Batzar Nagusiari.
- Kontseilu Errektoreari kontu-auditoreen eta auditoretza-sozietateen izendapena proposatzea, horrek Batzar Nagusira bidera dezan, Entitatean ezarri beharreko araudiarekin bat.



- Honako hauek gainbegiratzea: sozietatearen barne-kontrolaren eraginkortasuna, barne-auditoretza (funtzionalki batzordearen mende dagoena) eta arriskuak gestionatzeko sistemak. Era berean, kontu-auditoreekin edo auditoretza-sozietateekin eztabaidatzea, auditoretza egitean barne-kontrolerako sisteman antzemandako ahulezia nabarmenez.
- Araututako informazio finantzarioa prestatu eta aurkezteko prozesua gainbegiratzea.
- Kontu-auditoreekin edo auditoretza-sozietateekin harremanetan egotea, horien independentzia arriskuan jar dezaketen gaien eta kontu-auditoretzaren prozesuarekin zerikusia duten bestelakoen berri izateko eta Batzordean aztertzeke. Era berean, kontu-auditoretzaren alorreko legerian eta arauetan aurreikusita dauden gainerako jakinarazpenak ere jasoko ditu. Dena den, kontu-auditoreek edo auditoretza-sozietateek urtean behin berretsi beharko diote (idatziz) beraiekin zuzeneko edo zeharkako lotura duen entitatearekiko (edo entitateekiko) independenteak direla. Ildo beretik, auditore edo sozietateok nahiz beraiei atxikitako pertsonak edo entitateek loturadun beste entitate horiei emandako zerbitzu osagarriari buruzko xehetasunak jakinarazi beharko dituzte, 2015eko uztailaren 20ko 22/2015 Legeak, Kontu Auditoretzarenak, eta 537/2014 EB Erregelamenduak xedatutakoarekin bat.
- Urtean behin, kontu-auditoretzaren txostena argitaratu aurretik, kontu-auditoreen edo auditoretza-sozietateen independentziari buruzko iritzia jasoko duen txostena argitaratzea. Txosten horretan, aurreko atalean aipatu diren zerbitzu osagarrien prestazioari buruzko iritzia jaso beharko da.
- Jokabide-kodeak eta gobernu korporatiboko arauak betetzen direla gainbegiratzea.
- Aldez aurretik Kontseilu Errektoreari informazioa ematea, araudia betearaztearen esparruan dituen eskumeneko gai guztiei buruz, betiere araudietan, Estatutu Sozialetan eta Kontseilu Errektorearen Erregelamenduan aurreikusita badaude.
- Entitateari eragiten dioten Araudia Betearazteko politikak zehazten eta ebaluatzen laguntzea eta horretaz aholku ematea Kontseilu Errektoreari, politika horiek kudeatzeko ezarritako kontrol-prozedurari jarraikiz.
- Araudia Betearaztearen funtzioa gainbegiratzea, hargatik eragotzi gabe eginkizun hori Kontseilu Errektoreak zuzenean betetzea.



- Araudia Betearazteko funtzioari dagozkion eta Kontseilu Errektorearen esku-hartzerik behar ez duten agiri operatiboak onestea (prozedurak eta bestelako eskuliburu operatiboak), bai eta alor horretako politiketako aldaketa ez-nabarmenak ere. Kontseilu Errektoreak onartu beharreko alor horretako politikei eta bestelako barne-arau batzuei dagokienez, Kontseilu Errektoreari aurkeztu aurretik aztertu behar ditu Batzordeak, betearazte- eta arautze-kulturarekin bat datozela bermatzearren.
- Aldian behin ebaluatzea Araudia Betearazteko urteko programen funtzionamendua, eta haiek hobetzeko proposamenak egitea.
- Kontseilu Errektoreak agintzen edo baimentzen dion beste zeinahi eginkizun, Barne Ikuskaritzako eta/edo Araudia Betearazteko funtzioei dagozkienak.

Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeak behar adina bilera egingo ditu, lehendakariak deitzen badu, bere kabuz edo edozein kidek eskatuta. Kideek pertsonalki joan behar dute bileretara, ez baitago beste inork ordezkatzeko aukerarik.

Era berean, barne-auditoretzaz arduratzen den pertsona bilerara deitu ahal izango du Batzordeak, eta pertsona horrek laguntza eta eskatzen zaion informazioa eman beharko ditu nahitaez. Ildo beretik, Batzordeak bileretan parte hartzeko eskatu ahal izango die zuzendaritza-taldeko kideei, Kooperatibako langileei edota kontu-auditoreei.

Batzordea baliozki eratutzat joko da, kideen erdiak baino gehiago agertzen direnean. Batzordeko kideek boto bana izango dute, eta emandako botoen gehiengo soilez hartuko dira erabakiak. Lehendakariaren botoak ebatziko ditu berdinketak. Batzordeak saioen aktak egingo ditu eta aztertutakoaren, lanen emaitzaren eta hartutako erabakien berri emango dio Kontseilu Errektoreari, garrantzizko gaietan.

Aurreko ataletan agertzen ez diren kontuetan, Kontseilu Errektorera ezarritako funtzionamendu-arauak ezarriko dira, analogiaz. Era berean, Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeak araudi propioa izateko aukera du, Batzordeak berak proposatua eta Kontseilu Errektoreak onartua. Araudi horretan garatu eta zehaztuko dira funtzionamendu-arauak.

2022-12-31n, 4 kide ditu Batzordeak, eta 13 bilera egin ditu ekitaldian.



- Izendapenen Batzordea eta Ordainsarien Batzordea

Kontseilu Errektoreak Izendapenen Batzordea eta Ordainsarien Batzordea eratu zituen bere baitan, kontseilari ez-exekutiboz osatuta. Kideen herenak gutxienez eta Kontseilu Errektoreak izendatuko duen 2 batzordeotako lehendakariak kontseilari independente izateko baldintzak bete beharko dituzte. Kontseilu Errektoreak erabakiko du zenbat kontseilarik osatuko duten batzorde bakoitza, baina hiru izango dira gutxienez.

Batzordeek behar adina bilera egiten dituzte, lehendakariak deitzen baditu, bere kabuz edo edozein kidek eskatuta. Kideek pertsonalki joan behar dute bileretara, ez baitago beste inork ordezkatzeko aukerarik.

Batzordeak baliozki eratutzat joko dira, kideen erdiak baino gehiago agertzen direnean. Batzordeko kideek boto bana dute, eta emandako botoen gehiengo soilez hartzen dira erabakiak. Lehendakariaren botoak ebatziko ditu berdinketak.

Batzordeek saioen aktak egiten dituzte eta aztertutakoaren, lanen emaitzaren eta hartutako erabakien berri ematen diote Kontseilu Errektoreari, garrantzizko gaietan.

Entitatean beren zereginari lotutako eginkizunak betetzen dituzten pertsonak bileretara joatea eskatu ahalko dute Batzordeek.

Aurreko ataletan aipatu gabeko gaietan, Kontseilu Errektorera ezarritako funtzionamendu-arauak ezarriko dira. Era berean, batzordeek araudi propioa izateko aukera dute, batzordeek beraiek proposatua eta Kontseilu Errektoreak onartua. Araudi horretan garatu eta zehaztuko dira funtzionamendu-arauak.

Hona hemen Izendapenen Batzordearen eginkizunak:

- Kontseilu Errektoreko postu hutsak hornitzeko hautagaiak bilatu eta gomendatzea, Kontseilu Errektoreak edo Batzar Nagusiak onets ditzan.
- Kontseilu Errektorearen ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren eta esperientziaren oreka ebaluatzea eta izendapen zehatz baterako behar diren eginkizunak eta gaitasunak deskribatzea, bai eta lanpostua betetzeko aurreikusitako arduraldia balioztatzea ere.



- Aldian behin (urtean behin, gutxienez), Kontseilu Errektorearen egitura, tamaina, eraketa eta jarduketa aztertzea eta egin beharreko aldaketak gomendatzea.
- Aldian behin (urtean behin, gutxienez), Kontseilu Errektorearen eta bertako kideen egokitasuna aztertzea eta ondorioak Kontseilu Errektoreari jakinaraztea.
- Aldian behin, Kontseilu Errektoreak goi-zuzendaritzako kideak hautatu eta izendatzeko jorratzen duen politika berrikustea eta gomendioak ematea.
- Kontseilariak eta funtsezko langileak hautatzeko eta horien egokitasuna ebaluatzeko prozeduraren eskuliburuan esleitzen zaizkion eginkizunak.
- Kontseilu Errektorean ordezkariarik txikiena duen sexuarentzako ordezkari-taldea finkatzea eta helburu horretara iristeko orientabideak lantzea.
- Indarrean dagoen legeriak eta Estatutu Sozialek finkaturiko gainerako eginkizunak betetzea, baita Kontseilu Errektorearen erabakiz esleiturikoak ere.

Izendapenen Batzordearen eginkizunen artean egongo da, halaber, ahal den neurrian eta etengabe zaintzea Kontseilu Errektorearen erabakiak pertsona bakarraren edo talde txiki baten mende egon ez daitezen eta, horrenbestez, Entitate osoaren interesak kaltetu ez ditzaten.

Izendapenen Batzordeak egoki deritzen baliabideak erabili ahal izango ditu bere eginkizunak betetzeko, kanpoko aholkularitza ere bai, eta behar dituen funtsak jasoko ditu horretarako.

Kontseilu Errektoreko kideen eta funtsezko langileen egokitasuna balioztatu eta informatzeko ondoretarako, Kontseilariak eta funtsezko langileak hautatzeko eta horien egokitasuna ebaluatzeko prozeduraren eskuliburuan oinarrituko da Batzordea.

Izendapenen Batzordeak 3 kide ditu eta 8 aldiz bildu da 2022ko ekitaldian.

Hona hemen Ordainsarien Batzordearen eginkizunak:

- Kontseilu Errektoreak eta Batzar Nagusiak ordainsariei buruz hartu beharreko erabakiak prestatzea, bereziki Kontseilu Errektoreko eta Zuzendaritza Kontseiluko kideen eta identifikaturiko beste langile batzuen ordainsariei dagokienez.



- Kontseilu Errektoreari laguntza eta aholkua eskaintzea entitatearen ordainsari-politika zehazteko, eta generoari dagokionez politika hori inpartziala izan dadin eta askotariko generotako langileen tratu-berdintasuna babes dezan.
- Kontseilu Errektoreari laguntzea ordainsari-politika, -jardunbideak eta -prozesuak kontrolatzen, eta ordainsari-politika betetzen dela bermatzen.
- Indarrean den ordainsari-politika egunean dagoela egiaztatzea eta beharrezko aldaketak proposatzea.
- Ordainsarien arloko kanpoko aholkularien izendapena berrikustea, Kontseilu Errektoreak aholkularitza edo laguntza jasotzeko halakorik kontratatzea erabakitzen badu.
- Ordainsari-politikei eta -jardunbideei buruz bazkideei ematen zaien informazioa egokia dela bermatzea, bereziki ordainketa finkoaren eta aldakorren arteko ratioa handitzeko proposamenari dagokionez.
- Indarrean jarritako mekanismoak eta sistemak ebaluatzea, ordainsari-sistemak era guztietako arriskuak, likidezia- eta kapital-mailak kontuan hartzen dituela bermatzeko; ordainsari-politika orokorrak arriskuen gestio egoki eta eraginkorra sustatu eta horrekin koherentea dela ziurtatzeko, eta, era berean, entitatearen negozio-estrategiarekin, helburuekin, kultura eta balio korporatiboekin, arrisku-kulturarekin eta epe luzeko interesekin bat datorrela egiaztatzeko.
- Emaitza-helburuen lorpena eta arriskuaren ex-post doikuntza-beharrak ebaluatzea, ordainsariak murrizteko eta jada ordaindutakoak berreskuratzeko klausulak aplikatzea barne.
- Askotariko egoera posibleak berrikustea, barneko eta kanpoko gertakarien aurrean ordainsari-politikek eta -jardunbideek nola erreakzionatzen duten aztertzeke; arriskua ematea eta ex-ante doikuntza zehazteko erabilitako irizpideen atzera begirako probak egitea, benetako arrisku-emaitzetan oinarrituta.

Erabakiak prestatzen dituenean, bazkide, inbertsiogile eta Entitateko beste alderdi interesdun batzuen epe luzeko interesak eta interes publikoa hartzen ditu aintzat Ordainsarien Batzordeak.

Araudi aplikagarriak agintzen badu Kontseilu Errektoreak langileen ordezkariak izan behar dituela, Ordainsarien Batzordeak ere langileen ordezkari bat edo gehiago izango du.

Izendapenen Batzordea 3 lagunek osatzen zuten ekitaldiaren itxieran eta 7 aldiz bildu da 2022ko ekitaldian zehar.



- Arrisku Batzordea

Kreditu-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzko 10/2014 Legearen 37. eta 38. artikuluetan finkatutakoaren arabera, 2014. urtearen bukaeran Arrisku Batzorde bat eratu zen, arriskuak gestionatzeko.

Kontseilu Errektoreak Arrisku Batzordea osatzen du bere barruan, funtzio exekutiborik ez duten kontseilariekin. Horiek Entitatearen arrisku-estrategia eta arriskuarekiko joera osotasunean ulertu eta kontrolatzeko ezagutzak, gaitasuna eta esperientzia izan behar dituzte. Independentzia horri esker, Batzordeak espezializazio handiagoa lortu eta gehiago sakondu ahal izango du arriskuen jarraipenean.

Kontseilu Errektoreak erabakiko du zenbat kontseilarik osatuko duten batzordea, baina 3 izango dira gutxienez. Kideen herena gutxienez, eta Kontseilu Errektoreak izendatuko duen lehendakaria, beti, kontseilari independenteak izango dira.

Arrisku Batzordearen zeregin bereziak Kontseilu Errektorearen araudian (11. bis artikuluan) daude jasota; hauek dira:

- Kontseilu Errektoreari aholku ematea, entitatearen egungo eta etorkizuneko arriskuarekiko joera orokorrari eta arlo horretarako estrategiari buruz, eta laguntzea estrategia hori aplikatzen eta entitateari eragiten dioten edo eragin diezaioketen arriskuak gestionatu, gainbegiratu eta murrizteko politika zehatzak zaintzen.
- Egiatzatzea bezeroei eskainitako aktiboen eta pasiboen prezio-politikak aintzat hartzen dituela entitatearen enpresa-eredua eta arrisku-estrategia. Bestela, hori ordezkatzeko plan bat aurkeztea Kontseilu Errektoreari.
- Kontseilu Errektoreari aholku ematea, Entitatearen arrisku garrantzitsu guztiak gestionatu eta gainbegiratzeko.
- Kontseilu Errektoreari estres-testaren eta kapital-plangintzaren inguruko aholkuak ematea, arriskuei dagokienez.
- Arriskuak gestionatzeko eta barne-antolamenduaren eraginkortasuna bermatzeko baliabide gokiak esleitzen direla bermatzea.
- Kontseilu Errektorearen eta erakundearen artean arriskuen inguruko informazio-kanal eraginkorrak daudela ziurtatzea, eta Batzordeak berak eta Kontseilu Errektoreak arriskuei buruz jaso beharreko informazioaren izaera, kopurua, formatua eta maiztasuna zehaztea, Kontseilu Errektorearekin batera.



- Aktiboen balioztapena, kredituen kanpo-kalifikazioen erabilera, arriskuei buruzko barne-ereduak eta funtzionalki Batzordearen mende dagoen Arriskuak Gestionatzeko Unitatea gainbegiratzea.
- Arrazoizko ordainketa-politikak eta -jardunbideak ezartzen laguntzea. Aztertzea ea ordainketa-sisteman aurreikusitako pizgarrien politikak aintzat hartzen dituen arriskua, kapitala, likidezia eta irabazien probabilitatea eta aukera.
- Indarrean dagoen legeriak eta Estatutu Sozialek Entitatearen arriskuak kudeatzeko politiken inguruan finkatutako gainerako eginkizunak betetzea, baita Kontseilu Errektorearen erabakiz esleiturikoak ere.

Erregelamenduaren arabera, Arriskuen Batzordeak behar adina bilera egingo ditu, lehendakariak deitzen badu edo beste edozein kidek eskatzen badu. Kide bakoitzak boto bat izango du, erabakiak gehiengo soilez hartuko dira eta berdinketak lehendakariaren botoak ebatziko ditu.

Arriskuen Batzordea 4 lagunek osatzen zuten ekitaldiaren itxieran eta 9 aldiz bildu da 2022an zehar.

- Beste batzorde batzuk

Kontseilu Errektoreak, batzorde horietan zuzenean parte hartzen ez badu ere, Aktiboen eta Pasiboen Batzordearen (APBren) eta Eragiketa Arriskuaren Batzordearen (EABren) deskargua jasoko du goi-zuzendaritzatik. Bestalde, Aktiboen eta Pasiboen Batzordeko eta Eragiketa Arriskuaren Batzordeko arduradunek Kontseilu Errektoreko ohiko eta ezohiko bilkuretarako deia jaso dezakete.

- Txostenak

Kontseilu Errektoreko kideek, xede horrekin finkatutako atariaren bidez, txosten (eta bertsio historiko) hauek dituzte, etengabe, eskura:

- Plan Estrategikoa
- Gestio Plana
- Urteko Auditoretza Txostenak
- Arriskuen txostenak
- Gobernu Korporatiboaren Txostena
- Kapitalaren Autoebaluazio Txostena
- Zuhurtziazko Garrantziko Txostena



- Heziketako eta Sustapeneko Funtsa
- Kapitalak Zuritzeari buruzko Txostena
- EGE txostena

Era berean, hala beren ekimenez nola Zuzendaritzaren ekimenez, interesaren edo abagunearen arabera egokiak iruditzen zaizkien deskargu edo txostenak eskura ditzakete.



4. Arriskuaren arabera haztatutako esposizioen funtsezko adierazleak eta panoramika

4.1. Barruko kapitalaren egokitasuna ebaluatzeko prozesua

LABORAL Kutxa Taldeak kapitalaren eta likideziaren nahikotasunari buruzko autoebaluazioa egin zuen 2022ko ekitaldirako, oinarri bateratuan. Analisi hori oinarri hartuta, Kontseilu Errektoreak adierazi du Entitateak gainditu egiten dituela I. zutabean eta II. zutabean ezarritako kapital erregulatorioaren gutxieneko eskakizunak, eta bere jardura tentsiorik gabe garatzeko adinako likidezia duela, baita estres-egoera batean ere.

Gobernantzari dagokionez, EBaren puntuazio-eskala erabilita —non 1 zenbakiak onena eta 4 zenbakiak txarrena adierazten duten—, Entitateak 1 jarri dio bere barne-gobernuari, 1 arriskuen gestioari eta kontrolari, eta 2 araudia betearazteko funtzioari.

Bestalde, arrisku material hauek identifikatu ditu Entitateak: alde batetik, kapitalari eragiten diotenak, hau da, kreditu-arriskua (kontzentrazio indibidualaren eta sektorialaren arriskua barne hartuta), merkatu-arriskua, eragiketa-arriskua, interes-tasaren arriskua, arrisku subiranoa, ospe-arriskua, ESG arriskua, negozio-arriskua eta arrisku estrategikoa, eta informazioaren eta komunikazioaren teknologien (IKTen) arriskua; eta, beste aldetik, likidezia-arriskua.

Kapitalari eta likideziari eragiten dieten arrisku materialen gaineko analisisia oinarri hartuta, Entitateak 1 jarri dio bere arrisku-profilari.

Arrisku materialetarako I. zutabean eta II. zutabean ezarritako kapital-eskakizunei dagokienez —Entitatean garatutako barne-metodologiaren arabera—, Entitateak uste du arrisku materialen kapital-beharrak arriskuarekiko haztatutako aktiboen (AHAen) % 8,32koak direla, eta, beraz, P2R kapitalaren eskakizunak portzentajezko 0,32 puntukoak direla. P2R kapitalaren beharrik handiena dutenak, berriz, arrisku subiranoak (portzentajezko 0,26 puntu) eta jokabide-arriskua (0,06 puntu) dira. LKren iritzian, ebaluazio hori bat dator bere arrisku-profilaren balorazioarekin eta kapital-plangintzaren emaitzekin.

Ildo horretan, zuhurtasun-irizpideari eustea erabaki du Entitateak, Espainiako Bankuak 2021eko abenduko proiektzio makroekonomikoei buruzko txostenean argitaratutako agertokian oinarrituta. Hau da agertoki hori, Espainiako Bankuaren arabera: Espainiako ekonomiak pandemia aurreko BPGd-aren mailak berreskuratuko ditu 2023aren hasieran; langabezia-tasak behera egingo du, ondasun higiezinetan egindako inbertsioen ondorioz, eta enpresen inbertsioa suspertu egingo da. Gainera, LABORAL Kutxak estres sistemikoko agertoki makroekonomikoa diseinatu du, aldagai hauek zenbatesteko: emaitzen sorrera, estaldurak eta kaudimena. Horretarako, Espainiako Bankuak argitaratutako aurreikuspen-txostena hartu du oinarri, baina Entitatearen negozioan eragina izan dezaketen shock zorrotzak, baina gertagarriak eta koherenteak, aplikatuz. Zehazki, honako agertoki hau eta horren ondorio izan daitekeen egoera hartu dira aintzat: pandemia aurreko BPGd-aren mailen berreskurapenak 2025aren hasierara arte iraungo du, hornikuntza-kateko hausturek bere horretan jarraitzen dutelako, eta lehengaien, energiaren eta, ziurgabetasun geopolitikoaren ondorioz, beste produktu batzuen kostuak garestitu



egin direlako, eta horrek, bestalde, inflazioa gehiago irautea eragingo du, baina bigarren mailako efekturik gabe. Nabarmendu behar da agertoki hori otsailaren 14an itxi zela, Errusiak Ukraina inbaditu aurreko egunean, baina gogorragoa dela gerra aktiboko testuinguru bati lotutako agertoki makroekonomikoak baino, hau da, Espainiako ekonomiarako proiektzio makroekonomikoei buruzko 2022ko lehen hiruhilekoko txostenean aurkeztu direnak baino. Horrez gain, beste agertoki bat diseinatu da, gogorragoa baina ez hain gertagarria, batez ere kaudimenari eragiten diona; negozio-hazkundera baina arrisku subiranoaren narriadura aurreikusi ziren agertoki horretan.

Estres-egoera horietatik okerreanean, CET1 ratioa % 20,01ekoa izango litzateke aintzat hartzen den epealdiaren bukaeran —hau da, egoera nagusian baino portzentajezko 1,5 puntu txikiagoa—, eta nahikoa izango litzateke etorkizuneko eskakizunetarako. Horrek agerian jarri du nahikoa kaudimena dagoela gora doan negozio-ereduari eusteko, baita kontrako egoeretan ere.

Likideziaren egoera ere egokia da gaur egun zein etorkizunari begira, datu hauei erreparatuta: aktibo likido erabilgarrien maila handia —LCR adierazlea % 413koa da 2021aren itxieran—, likideziaren inguruko ratioek erakusten duten egoera bikaina eta, azkenik, datozen urteetan likidezian tentsiorik ez dela izango bermatzen duen Finantzaketa Plana.

Kapitalaren eta likideziaren autoebaluazioko txostenak aurreko ekitaldiarekin alderatuta ekarri dituen berritasunen artean, azpimarratzekoak dira IT arriskuen eta ospe-arriskuaren gestioan emandako aurrerapausoak, baita jasangarritasun-estrategiaren etengabeko eboluzioa ere. Aurrerapauso horiek 2023-2024 epealdirako apustu estrategikoaren emaitza dira, eta Entitatea eraldatzea dute helburu, hau da, etorkizunerako oinarriak finkatzea eta merkatu-ingurune konplexuago batean lehiatu ahal izatea. Azkenik, Entitateak ezarritako etengabeko hobekuntzako prozesuaren ondorioz, Arriskuarekiko Grinaren Esparruaren metrikak eguneratu dira.

Etorkizuneko jarduketa-programari dagokionez, hainbat hobekuntza-aukera identifikatu dira zenbait esparrutan. Dena den, oro har, ezarrita dauden prozedurei buruzko dokumentazioa egiteari edo bikaintasunaren etengabeko bilaketaren ondoriozko hobekuntzei buruzkoak dira.

4.2. Arriskuarekiko esposizioaren zenbatekoak eta adierazleak

575/2013 (EB) Erregelamenduaren 447. artikuluari erantzunez, hona hemen Entitatearen adierazle nagusien xehetasunak.



	31/12/2022	31/12/2021
Funts propio erabilgarriak (mila €-kotan)		
I. mailako kapital arrunta	1.848.765	1.853.745
I. mailako kapitala	1.848.765	1.853.745
Kapitala guztira	1.848.765	1.853.745
Haztatutako esposizioen zenbatekoa arriskuaren arabera (mila €-kotan)		
Arriskuarekiko esposizioaren zenbatekoa guztira	8.312.995	8.497.691
Kapital-ratioak (arriskuaren arabera haztatutako esposizioaren %-a)		
I. mailako kapital arruntaren ratioa (%)	22,24	21,81
I. mailako kapitalaren ratioa (%)	22,24	21,81
Kapital-ratioa guztira (%)	22,24	21,81
Funts propio gehigarrien eskakizunak gehiegizko palanka-efekturako arriskuaz bestelako arriskuei aurre egiteko (arriskuaren arabera haztatutako esposizioaren %-a)		
Funts propio gehigarrien eskakizunak gehiegizko palanka-efekturako arriskuaz bestelako arriskuei aurre egiteko (%)	1,375	1,38
Horietatik: I. mailako kapital arruntez osatuak (%)	1,375	1,38
Horietatik: I. mailako kapitalez osatuak	0,00	0,00
SREParent funts propioen eskakizunak guztira	9,375	9,38
Koltxoi konbinatua eta kapital-eskakizun globala (arriskuaren arabera haztatutako esposizioaren %-a)		
Kapitalari eusteko koltxoa (%)	2,50	2,50
Entitatearen kapital-koltxoi espezifikoa (%)	0	0
Mundu-mailan garrantzi sistemikoa duten entitateen koltxoa (%)	0	0
Koltxoi-eskakizun konbinatuak (%)	11,875	11,88
I. mailako kapital arrunt erabilgarria SREParent funts propioen eskakizun guztiak bete ondoren (mila €-kotan)	1.069.422	1.057.086
Palanka-efektuaren ratioa		
Gutzizko esposizioaren neurria (mila €-kotan)	27.478.619	25.302.948
Palanka-efektuaren ratioa (%)	6,73	7,33
Funts propio gehigarrien eskakizunak gehiegizko palanka-efekturako arriskuari aurre egiteko (gutzizko esposizioarekiko %-a)		
Palanka-efektuaren ratioarako SREParent eskakizunak guztira (%)	3,0000	3,1538
Palanka-efektuaren ratioaren koltxoa eta palanka-efektuaren ratioaren eskakizun globala (gutzizko esposizioaren %-a)		
Palanka-efektuaren ratioaren koltxoiaren eskakizuna (%)	0	0
Palanka-efektuaren ratio globalaren eskakizuna (%)	3,0000	3,1538
Likideziaren estaldura-ratioa		
HQLA kalitate handiko aktibo likidoak guztira (mila €-kotan)	8.525.229	8.882.108
Eskudiruaren irteerak – balio haztatua guztira (mila €-kotan)	24.890.503	25.203.518
Eskudiruaren sarrerak – balio haztatua guztira (mila €-kotan)	321.679	326.399
Eskudirutako irteera garbiak guztira (balio doitua) (mila €-kotan)	2.043.154	2.139.054
Likideziaren estaldura-ratioa (%)	414,71	413,10
Finantzaketa-ratio egonkor garbia		
Finantzaketa egonkor erabilgarria guztira (mila €-kotan)	22.866.838	23.972.305
Eskatutako gutzizko finantzaketa egonkorra guztira (mila €-kotan)	11.059.729	12.604.221
Finantzaketa-ratio egonkor garbia	206,76	190,193

3. taula: Funtseko adierazleak.

Ondorengo taulan, 2022ko abenduaren 31ko arriskuarekiko esposizioaren zenbatekoak eta funts propioen kalkulua zehaztu dira, arriskuaren tipologiaren arabera.



(mila €-kotan)

Arrisku-mota	Arriskuarekiko esposizioaren zenbatekoa guztira		Guztizko funts propioen eskakizunak
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Kreditu-arriskua (kontrako alderdiaren arriskua kenduta)	7.608.266	7.807.265	608.661
Horretatik: metodo estandarra erabiliz	7.608.266	7.807.265	608.661
Kontrako alderdiaren arriskua	64.537	51.670	5.163
Horretatik: metodo estandarra erabiliz	64.537	51.670	5.163
Likidazio- edo entrega-arriskua	0	0	0
Posizioaren, kanbio-tasaren eta lehengaien arriskua	0	0	0
Eragiketa-arriskua	640.192	638.756	51.215
Horretatik: metodo estandarra erabiliz	640.192	638.756	51.215
GUZTIRA	8.312.995	8.497.691	665.040

4. taula: Arriskuarekiko esposizioaren guztizko zenbatekoen panoramika.

- a) Kreditu-arriskuagatiko gutxieneko baliabide propioen eskakizunen zenbatekoa, metodo estandarren bidez

Caja Laboralak metodo estandarra erabiltzen du kreditu-arriskuagatiko baliabide propioen eskakizunak ebaluatzeko, hau da, arriskuaren arabera haztatutako esposizioa % 8z biderkatzen du. Horrela, 608.661 mila €-ko kapital-eskakizuna lortzen da.

- b) Kontrako alderdiaren arriskuagatiko gutxieneko baliabide propioen eskakizunen zenbatekoa, metodo estandarren bidez

Kontrako alderdiaren arriskuagatiko baliabide propioen eskakizunak ebaluatzeko, metodo estandarren bidez, arriskuaren arabera haztatutako esposizioa % 8z biderkatzen da. Horrela, 5.163 mila €-ko kapital-eskakizuna lortzen da.

- c) Negoziazio-zorroari dagozkion posizio- eta likidazio- edo entrega-arriskuagatiko gutxieneko baliabide propioen eskakizunen zenbatekoa, kalkulatzeko erabili den metodoa adieraziz

Negoziazio-zorroari lotutako likidazio- edo entrega-arriskuei erantzuteko baliabide propioen eskakizunak, metodo estandarren bidez kalkulatuak, 0 eurokoak dira.

- d) Posizio-arriskuagatiko, kanbio-tasaren arriskuagatiko eta lehengaien arriskuagatiko gutxieneko baliabide propioen eskakizunen zenbatekoa, kalkulatzeko erabili diren metodoak adieraziz

Entitateak ez dauka arrisku horiengatiko baliabide propioen eskakizunik; izan ere, 3.2.a) Arriskuaren gestioaren prozesuak eta estrategia atalean ezarritako politiken arabera, arrisku horretarako eskakizunek ez dute inoiz gainditu baliabide propio konputagarri guztien % 2. Muga hori gainditu ez denez, eskakizunok hutsak dira.

- e) Eragiketa-arriskuagatiko gutxieneko baliabide propioen eskakizunen zenbatekoa, kalkulatzeko erabili den metodoa adieraziz

Gaur egun, metodo estandarra erabiltzen da eragiketa-arriskua kuantifikatzeko. Modu horretara, 51.215 mila €-ko eskakizuna kalkulatu da.



f) *Gaur egungo eta etorkizuneko jarduerak estaltzeko barne-kapitala nahikoa ote den ebaluatzeko erabilitako prozeduraren laburpena*

Entitateak aukera sinplifikatua erabiltzen du barne-kapitala ebaluatzeko prozedura gisa, Espainiako Bankuak argitaratutako Kapitalaren Autoebaluazio Prozesuaren Gidak finkatzen duenaren arabera.

Aukera sinplifikatuaren bidez, honela egiten da barne-kapitalaren ebaluazioa: kreditu-arriskuagatiko (titulizatutako posizioen kreditu-arriskua barne hartuta), merkatu-arriskuagatiko eta eragiketa-arriskuagatiko gutxieneko baliabideen eskakizunak gehitu egiten dira, baita Kapitalaren Autoebaluazio Prozesuan kontuan hartu behar diren gainerako arriskuak ere (kreditu-kontzentrazioaren, likideziaren eta interes-tasen arriskua eta beste arrisku batzuk).



5. Funts propioei buruzko informazioa

a) Arauzko funts propioen osaera

Jarraian, 2022ko abenduaren 31ko funts propioen banakapena aurkeztuko dugu, baita haien kontabilitate-berdinkatzea ere 6. taulan jasotako balantzeko epigrafeekin.

	Balioa	Erref.: 6. taula
	(mila €-kotan)	
1	1. mailako kapital arrunta: tresnak eta erreserbak	
2	Kapital-tresnak eta horien jaulkipen-primen kontuak	797.861 25
3	Horietatik: 1. tresna-mota	797.861 25
4	Metatutako bestelako emaitza bat (eta beste erreserba batzuk)	1.150.126 26+27+28+29+31
5	Bakoitza bere aldetik egiaztatutako behin-behineko mozkinak, aurreikus daitekeen edozein gastu edo dibidendu kenduta	85.823 32-33
	1. mailako kapital arrunta arauzko doikuntzen aurretik	2.033.810
6	1. mailako kapital arrunta: arauzko doikuntzak	
7	Aktibo ukiezinak (zergen ondoriozko pasiboak kenduta) (zenbateko negatiboa)	-31.596 45.161
8	Etorkezuneko emaitzen menpe dauden geroratutako zergen ondoriozko aktiboak, denbora-aldeen ondorioak salbu (zergen ondoriozko pasiboak kenduta, 38. artikulua 3. idatz-zatian ezarritako baldintzak betetzen direnean) (zenbateko negatiboa)	-33.714 14
9	Entitate baten 1. mailako kapital arrunteko tresna propioen edukitza zuzenak eta zeharkakoak (zenbateko negatiboa)	-15 30
10	Finantza sektoreko erakundeen 1. mailako kapital arrunteko tresnen edukitza zuzenak, zeharkako eta sintetikoak, erakunde horiek Entitatearekin elkarrekin edukitza dutenean, Entitatearen funts propioak artifizialki handitzeko helburuarekin (zenbateko negatiboa)	-2.492 9
11	Balioztapenagatiko doikuntzak	-116.097 27
12	Balioztapen zuhurraren eskakizunagatiko balio-doikuntzak	-512
13	Zalantza espazioen estaldura nahikoa ez izatea	-619
14	1. mailako kapital arruntaren arauzko doikuntzak guztira	-185.045
	1. mailako kapital arrunta	1.848.765
	1. mailako kapital gehigarria: tresnak	
	1. mailako kapital gehigarria: arauzko doikuntzak	
15	2. mailako kapitala: tresnak eta hornidurak	
	2. mailako kapitala arauzko doikuntzen aurretik	0
16	2. mailako kapitala: arauzko doikuntzak	
17	2. mailako kapitala	0
	KAPITALA GUZTIRA (Kapitala guztira = 1. mailako kapitala + 2. mailako kapitala)	1.848.765
18	Kapital-ratioak eta -koltxoak	
19	1. mailako kapital arrunta (arrikuarekiko espazioaren zenbateko osoaren ehunekoa)	% 22,24
20	1. mailako kapitala (arrikuarekiko espazioaren zenbateko osoaren ehunekoa)	% 22,24
21	Kapitala guztira (arrikuarekiko espazioaren zenbateko osoaren ehunekoa)	% 22,24
22	Entitatearen 1. mailako kapital arruntaren eskakizun orokorrak	% 7,000
23	Horietatik: kapitalari eusteko koltxoaren eskakizuna	% 2,500
	Kapital-koltxoaren gutxiengo eskakizunak bete ondoren eskuragarri dagoen 1. mailako kapital arrunta (arrikuarekiko espazioaren zenbateko osoaren ehunekoa)	% 15,24
24	Kenketa-atalasean azpiko zenbatekoak (arrikuarekin haztatu aurretik)	
25	Finantza-sektoreko erakundeek zuzenean eta zeharka funts propioak eta pasiboak edukitzea, Entitateak horietan inbertsio esanguratsuren bat ez duenean (% 10eko atalasetik beherako zenbatekoa, posizio labor onargarriak kenduta)	9.503
26	Finantza-sektoreko erakundeek zuzenean eta zeharka 1. mailako kapital arrunteko tresnak edukitzea, Entitateak horietan inbertsio esanguratsuren bat duenean (% 17,65eko atalasetik beherako zenbatekoa, posizio labor onargarriak kenduta)	102.888
27	Denbora-aldeek eragindako geroratutako zergen ondoriozko aktiboak (% 17,65eko atalasetik beherako zenbatekoa, zerga lotuengatiko pasiboak kenduta, baldin eta RRCaren 38. artikuluko 3. idatz-zatian ezarritako baldintzak betetzen badira)	55.433
28	2. mailako kapitalean sartutako kreditu-arrikuagatiko doikuntzak, metodo estandarren mendeko espazioei dagokienez (muga aplikatu aurretik)	0
	2. mailako kapitalean sartutako kreditu-arrikuagatiko doikuntzak, barne-kalifikazioetan oinarritutako metodoaren mendeko espazioei dagokienez (muga aplikatu aurretik)	0
	Kapital-tresnak, mailakako esklusio-erabilere menpekoak	

5. taula: Balabide propioei buruzko informazioa.



b) Arauzko funts propioak balantzearekin berdinkatzea ikuskatutako finantzetako egoera-orrietan

Taula honetan, Entitatearen 2022-12-31ko Balantzeari buruzko informazioa ageri da.

ARAUZKO FUNTS PROPIOAK BALANTZEAREKIN BERDINKATZEA IKUS KATUTAKO FINANTZETAKO EGOERA-ORRIETAN				
		Balantzea argitaratutako finantzetako egoera-orrien arabera	Arauzko baterakuntza-esparruaren arabera	Erref.: 5. taula
	AKTIBOA			
1	Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk	1.350.398.351	1.339.566.699	
2	Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	9.541.917	8.965.935	
3	Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	42.669.877	4.171.351	
4	Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	822.700.720	365.297.251	
5	Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	24.702.255.788	24.620.986.208	
6	Deribatua – Estaldura-kontabilitatea	78.993.970	78.993.970	
7	Baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioak	385.172	136.053.109	
8	Horietatik: merkataritzako funtsa		33.425.000	6
9	Horietatik: 1. mailako kapital arrunteko elkarrekiko edukitzeak		2.492.000	9
10	Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako aktiboak	29.207.518		
11	Aktibo ukigarriak	357.863.502	335.338.848	
12	Aktibo ukiezinak	33.424.756	0	
13	Zergen ondoriozko aktiboak	208.252.121	196.545.929	
14	Horietatik: egiteko dauden kenketak	33.714.075	33.714.075	7
15	Beste aktibo batzuk	65.555.473	74.113.077	
16	Saltzeko eutsitako artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak	53.481.959	53.481.959	
	AKTIBOA GUZTIRA	27.754.731.124	27.213.514.337	
	PASIBOA			
17	Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak	3.684.441	3.684.441	
18	Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	24.477.047.065	24.466.137.464	
19	Deribatua – Estaldura-kontabilitatea	347.464.822	347.464.822	
20	Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako pasiboak	525.047.399		
21	Hornidurak	142.484.502	141.240.955	
22	Zergen ondoriozko pasiboak	97.959.991	91.742.748	
23	Horietatik: geroratutako zergen ondoriozko pasiboak, merkataritzako funtsari lotuak		1.829.000	6
24	Beste pasibo batzuk	76.493.707	76.203.148	
	PASIBOA GUZTIRA	25.670.181.926	25.126.473.578	
	ONDARE GARBIA			
25	Kapitala	797.869.537	797.869.537	1
26	Bestelako emaitza global metatu bat – Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak	28.670.519	28.670.519	3
27	Bestelako emaitza global metatu bat – Emaitzetan birsailka daitezkeen elementuak – Estaldura-deribatua Eskudiru-fluxuen estaldura-erreserba (zati eraginkorrarena)	116.096.673	116.096.673	3
28	Bestelako emaitza global metatu bat – Emaitzetan birsailka daitezkeen elementuak – Arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta beste emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak	-67.362.347	-41.873.934	3
29	Bestelako emaitza global metatu bat – Emaitzetan birsailka daitezkeen elementuak – Mendekoetako, baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioetako kontabilizatutako beste sarrera eta gastu batzuetan parte hartzea		-25.488.413	3
30	(-) Norberaren akzioak	-2.506.536	-14.975	8
31	Bestelako erreserbak	1.072.721.228	1.072.721.228	3
32	Entitate Nagusiko jabeen egozteko moduko emaitzak	139.060.124	139.060.124	4
33	Horietatik: ekitaldi-itxierako irabazi onartezinaren zatia		53.237.000	4
	ONDARE GARBIA GUZTIRA	2.084.549.197	2.087.040.759	

6. taula: Arauzko funts propioak balantzearekin berdinkatzea.

c) 1. mailako kapital arrunteko, 1. mailako kapital gehigarriko eta 2. mailako kapitaleko tresna guztien ezaugarriak eta baldintzak



1. mailako kapital arruntak (CET1ak) osagai hauek ditu:

- Kapital soziala: 797.846 mila €-koa.
- Emaidza onargarriak: 85.823 mila €-koak.
- Erreserbak: 1.072.721 mila €-koak.
- Balioztapenagatiko doikuntzak: 77.405 mila €-koak.

Ez dago 1. mailako kapital gehigarriko tresnarik, ezta 2. mailako kapital-tresnarik ere.

Entitatearen kapital soziala 797.846 mila eurokoa da, eta lan-bazkideek, bazkide kolaboratzaileek eta kooperatiba elkartuek egindako eta ordaindutako ekarpenez osatuta daude. Entitate Nagusiaren Estatutu Sozialen arabera, bazkide bakoitzaren ekarpenen zenbateko osoak ezin izango du kapital sozialaren % 20 gainditu, pertsona juridikoa denean, eta % 2,5, pertsona fisikoa denean. 2022ko abenduaren 31n, Lagun Aro Entidad de Previsión Social Voluntaria da, zuzenean edo zeharka, Entitatearen kapital sozialean % 10etik gorako partaidetza duen erakunde bakarra: % 15,02koa du (2021ean, % 15,06koa).

Ekitaldi bakoitzean, ekarpenei aplikatuko zaien interes-tasa proposatzen dio Kontseilu Errektoreak Batzar Nagusiari, horrek onespena eman diezaion. Kreditu Kooperatiben Legeak ezartzen duen araudiaren arabera, interes hori ezin da inoiz izan diruaren legezko interes-tasa baino 6 puntu handiagoa. 2022ko eta 2021eko ekitaldietan % 4,5ekoa eta % 4koa izan da, hurrenez hurren, kapital sozialerako ekarpenetarako aplikatutako urteko tasa. 2022ko ekitaldiari dagokion % 4,5a Batzar Nagusiak onesteko dago.

d) Zuhurtziazko iragazkien, egindako dedukzioen eta deduzitu gabeko elementuen izaera eta zenbatekoa

Ikusi a) idatz-zatia.

e) Arautegi honi jarraikiz funts propioen kalkuluan erabilitako murriztapenen eta murriztapen horiek aplikatzen zaizkien tresna, zuhurtziazko iragazki eta dedukzioen azalpena

Ikusi a) idatz-zatia.

6. Kapital-koltxoi antiziklikoak

Kapital-koltxoi antiziklikoa makrozuhurtziazko tresna bat da, eta banku-sistemaren kaudimena indartzeko diseinatuta dago: oparoaldi ekonomikoetan —orduan sortzen baitira eskuarki arrisku sistemikoak—, kapitala metatu behar da, finantza-egonkortasunari eragiten dioten arriskuak gauzaten direnean erabili ahal izateko.

Kapital-koltxoi antiziklikoaren ehunekoa Entitatearen arabera zehazten da eta honako hau izango da: Entitateak beharrezko kreditu-esposizioak dituen lurraldeetan koltxoi antiziklikoetarako aplikatzen diren ehunekoen batezbesteko haztatua, edo Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2013/36/EB Zuzentarauaren 140. artikuluko 2. edo 3. idatz-zatietan xedatutakoaren arabera aplikatzen diren ehunekoena.

Estatu kideek entitateei eskatuko diete, aurreko paragrafoan aipatzen den batezbesteko haztatua kalkulatzeko, koltxoi antiziklikoaren ehuneko aplikagarri bakoitzari kreditu-arriskuagatiko funts propioen eskakizunen zenbateko osoa aplikatzeko. Zenbateko hori 575/2013 (EB) Erregelamenduko hirugarren zatian (II. eta IV. tituluetan) ezarritakoari jarraituz zehaztu behar da, eta honako hau da: entitateek delako lurraldean dituzten beharrezko kreditu-esposizioak zati kreditu-arriskuagatiko —dagozkien kreditu-esposizio guztiei dagokiena— funts propioen eskakizunen zenbateko osoa.

Entitatearen berriazko kapital-koltxoi antiziklikoa 0 da.

575/2013 (EB) Erregelamenduaren 440. artikulua betez, hona hemen kapital-koltxoi antiziklikoa kalkulatzeko beharrezko kreditu-esposizioen banaketa geografikoa:

Estatu araberako bana	Kreditu-esposizio orokorrak	Beharrezko kreditu-esposizioak – Merkatu-arriskua	Titulizazio-esposizioak – Esposizioaren balio inbertsio-zorrorako	Funts propioen eskakizunak			Funts propioen eskakizunen haztapenak (%)	Kapital-koltxoi antiziklikoaren ehunekoak (%)	
				Beharrezko kreditu-esposizioak – Kreditu-arriskua	Beharrezko kreditu-esposizioak – Merkatu-arriskua	Beharrezko kreditu-esposizioak – Banku-zorroaren titulizazio-esposizioak			GUZTIRA
	Esposizioaren balioa metodo estandarren arabera	Negoiazio-zorroaren esposizioen posizio luzeen eta laburren batura, metodo estandarren arabera							
Kanada	773	0	0	62	0	0	62	0,01	
Suitza	2.409	0	0	193	0	0	193	0,03	0
Kolonia	0	0	0	0	0	0	0	0,00	
Txekiar Errepublika	88	0	0	7	0	0	7	0,00	1,5
Alemania	5.222	0	0	418	0	0	418	0,07	0
Danimarka	361	0	0	22	0	0	22	0,00	2
Espainia	13.984.546	0	0	576.714	0	0	576.714	98,60	0
Frantzia	8.439	0	0	785	0	0	785	0,13	0
Eresuma Batua	4.379	0	0	456	0	0	456	0,08	1
Guernsey	10.997	0	0	1.320	0	0	1.320	0,23	
Irlanda	3.011	0	0	361	0	0	361	0,06	0
Kaiman uharteak	251	0	0	30	0	0	30	0,01	
Luxenburgo	31.681	0	0	3.802	0	0	3.802	0,65	0,5
Herbehereak	1.452	0	0	108	0	0	108	0,02	0
Estatu Batuak	6.636	0	0	632	0	0	632	0,11	0

7. taula: Kapital-koltxoi antiziklikoa kalkulatzeko beharrezko kreditu-esposizioen banaketa geografikoa.



7. Palanka-efektuaren ratioa

Palanka-efektuaren ratioak 1. mailako kapitalaren eta esposizio osoaren arteko erlazioa neurtzen du.

Palanka-efektuaren ratioa kalkulatzeko arauak eta informazio-eskakizunak Erregelamenduaren 429. artikuluan daude jasota. Erreferentzia gisa % 3ko maila ezarri da.

2018an osatu zen 1. mailako kapitala zehazteko prozesu iragankorra, eta, beraz, tauletan Fully-Loaded informazioa aurkeztuko da une horretatik aurrera.

Lehenik eta behin, palanka-efektua kalkulatzeko aintzat hartzen diren aktiboen kontabilitate-berdinkatzea aurkeztuko dugu:

mila €-kotan

Kontabilitate-aktiboak eta esposizioak	Beharrezko zenbatekoa
Aktiboak guztira, argitaratutako egoera-orri finantzarioen arabera	27.754.731
Zuhurtziazko bateratzetik kanpoko doikuntzak	0
Finantza-tresna deribatuen ondoriozko doikuntzak	59.584
Balantzetik kanpoko partiden ondoriozko doikuntzak	619.297
Bestelako doikuntzak	-954.993
Guztizko esposizioaren neurria	27.478.619

8. taula: Palanka-efektuaren ratioari dagozkion kontabilitate-aktiboak eta esposizioak berdinkatzea.

Ondoren, ratioen kalkulua azalduko dugu:



Palanka-efektuaren ratioari dagozkion esposizioak		
Balantze barruko esposizioak	31/12/2022	31/12/2021
Balantze barruko partidak	26.862.588	27.647.647
Erregistro Zibilarren Erregelamenduaren 14. ataleko 429. artikulua araberak kanpo utzitako esposizioak	0	-2.893.324
1. mailako kapitala zehazteko aktibo deduzituen zenbatekoak	-67.802	-66.195
Balantze barruko esposizioak guztira	26.794.786	24.688.128
Deribatuetarako esposizioak		
Deribatuekin egindako eragiketa guztiei lotutako birjartzearen kostua, kontrako alderdiaren arriskurako metodo estandarren arabera	4.952	19.504
Etorbizuneko balizko esposizioagatiko gehikuntzaren zenbatekoa	59.584	46.570
Deribatuetarako esposizioak guztira	64.536	66.074
BFE-en (baloreak finantzatzeko eragiketen) ondoriozko esposizioak		
Kontrako alderdiaren kreditu-arriskuarekiko esposizioa	0	0
BFE-erarako esposizioak guztira	0	0
Balantzetik kanpoko beste esposizio batzuk		
Zenbateko nozional gordinarekin balioztatutako balantzetik kanpoko esposizioak	1.410.769	1.380.155
Kreditu-baliokideetara bihurtzeagatiko doikuntzak	-791.472	-831.409
Balantzetik kanpoko beste esposizio batzuk	619.297	548.746
Gutzizko esposizioaren kapitala eta batezbestekoa		
1. mailako kapitala	1.848.765	1.853.745
Gutzizko esposizioaren neurria	27.478.619	25.302.948
Palanka-efektuaren ratioa		
Palanka-efektuaren ratioa	% 6,73	% 7,33
Kapitalaren neurria zehazteko xedapen iragankorrak hautatzea		
Kapitalaren neurria zehazteko xedapen iragankorrak hautatzea	Erabateko integrazioa	Erabateko integrazioa

9. taula: Palanka-efektuaren ratioa ezagutarazteko taula arrunta.

Balantze barruko esposizioen epigrafea honela banakatzen da:



mila €-kotan

Balantze barruko esposizioen banakapena.	Palanka-efektuaren ratioari dagozkion esposizioak
Balantze barruko esposizioak guztira; horietatik:	26.794.786
Negoiazio-zorroko esposizioak	0
Inbertsio-zorroko esposizioak; horietatik:	26.794.786
Bonu bermatuak	0
Jaulkitzaile subiranoen aurreko esposizioekin parekatutako esposizioak	9.621.198
Eskualdeko administrazioen, garapenerako banku aldeaniztunen, nazioarteko erakundeen eta sektore publikoko erakundeen aurreko esposizioak, jaulkitzaile subiranoen aurreko esposizioekin parekatuta ez daudenak	2.199.044
Entitateak	138.923
Ondasun higiezin gaineko hipotekez bermatutakoak	9.857.706
Txikizkako esposizioak	2.417.293
Enpresak	1.123.326
Ez-ordaintzeetako esposizioak	308.650
Beste esposizio batzuk	1.128.646

10. taula: Balantze barruko esposizioen banakapena.

Begi-bistakoa denez, eskatutako gutxienekotik gorako ratioak ditu Entitateak, palanka-efektuari dagokionez.

Arriskuarekiko Grinaren Esparruan, palanka-efektuaren ratioa barne dago lehen mailako adierazleen artean; ondorioz, gobernu- eta zuzendaritza-organoez monitorizatu egin dezakete, eta gehiegizko palanka-efekturako arriskua gestionatzeko aukera ematen du.



8. Likidezia-eskakizunak

8.1. Errekerimendu orokorrak

Likidezia-arriskuak bi definizio ditu:

Funtsen likidezia-arriskua: Entitate Nagusia gai ez izatea egungo eta etorkizuneko aurreikusitako eta ezusteko kutzako fluxuei eta ordainketa-obligazioen ondoriozko berme-ekarpenei eraginkortasunez erantzuteko, eguneroko jardunari edo finantza-egoerari kalterik eragin gabe.

Merkatuko likidezia-arriskua: merkatuan sakontasunik ez izatearen edo distortsioak egotearen ondorioz finantza-erakunde nagusiek posizio bat merkatuko prezioetan konpentsatu edo desegiteko gaitasunik ez izateari egiten dio erreferentzia.

Entitate Nagusiak helburu estrategikotzat jo izan du, beti, likidezia; ondorioz, sistematikoki kudeatu eta kontrolatu izan du, azken bi hamarkadetan. Testuinguru horretan, Likidezia-arriskuaren inguruko politika eta prozeduren eskuliburuak du LABORAL Kutxak, Kontseilu Errektoreak onartuta. Eskuliburu horrek, Basileako Banku Ikuskaritzako Batzordearen «Likidezia-arriskua egoki kudeatzeko eta gainbegiratzeko printzipioak» (2008ko iraileko dokumentua) betetzeaz gain, hainbat likidezia-helburu ez ezik, alerta-mailak eta jarduketa-protokoloak jasotzen dituen kontingentzia-plana ere finkatzen du. Egoera horretan, aipatzekoa da, halaber, Entitate Nagusiak Arriskuarekiko Grinaren Esparrua sortu zuela 2015ean. Baimentze- eta hobetze-prozesu sistematikoa ezartzen zaio, eta, bertan, likidezia-arriskuaren funtsezko adierazle batzuetarako grinaren eta tolerantziaren atalaseak jaso dira. Bestalde, Recovery Plana ere egin zuen, likidezia-krisietarako alerta-mailak eta jarduketa-protokoloak eguneratzeko.

Prozeduretan ezarritako eginkizunetan sakonduz, likideziaren kudeaketak kontrol-sistema bat du euskarri. Horren bidez, batetik, funtsezko zenbait adierazletarako mugak eta aurreko adierazleentarako edo aparteko beste batzuetarako epe ertainerako hileko likidezia-helburuak ezartzen dira eta, bestetik, muga eta helburu horiek zenbateraino bete diren sistematikoki kontrolatu. Muga eta helburu horiek finantzaketa-plan baten bidez kontrolatzen dira. Hilean behin eguneratzen da eta inbertitzeko moduko baliabideen, kreditu-inbertsioaren eta handizkako finantzaketaren bilakaerari buruzko aurreikuspenak jasotzen ditu —aurreikuspenok mugen eta helburuen xede diren adierazleen bilakaera zehazten dute—. Horrela, Aktiboen eta Pasiboen Batzordeak (APBk) aukera du epe ertainean adierazle horiei eta likideziari aurreikusten zaien bilakaerari buruzko informazioa eguneratuta izateko etengabe. Horrela, agregatuen bilakaeran likidezian eragiten duten desorekak zuzentzeko ekintzak bidera ditzake APBk, behar adinako aurrerapenez. Likidezia-helburuen artean, aktibo likido erabilgarriak eta hainbat likidezia-ratio daude, LCR ratioa barne hartuta. 2022ko ekitaldia ixtean, Entitate Nagusiak maila oso altua du bertan; izan ere, aise bete du arautzaileak 2018ko urtarrilaren 1erako ezarritako muga.

Zehazki, 2022ko itxieran honako hauek ditu Entitate Nagusiak:

- % 415eko LCR ratioa.



- Haircutak aplikatu ostean, 6.720 milioi euroko aktibo likido deskontagarriak (eta erabilgarriak) Europako Banku Zentralean (EBZn), ezusteko kontingentziei aurre egiteko. Zenbateko horretatik, 1.883 milioi euro EBZren polizan daude eskuragarri, eta 4.837 milioi euro EBZko aktibo hautagarriak dira, pignorazioaren bidez eskuratzeko modukoak. Entitate Nagusiak likidezia-maila garbi positiboari eutsi dio urtean zehar.
- 1.227 milioi euroko saldoa, Espainiako Bankuko kontu korrontean; horietatik 225,8 milioi euro kutxa-koefizienteari dagozkio.
- % 65eko Loan to Deposits ratioa.
- Entitate Nagusiak zuhurtasun-politika erabili duen handizkako finantzaketa:
 - ✓ 1.000 milioi euroko zenbatekoa bildu du, balantze osoaren % 4koa. Kopuru horretan sartuta dago EBZtik jasotako dirua, eta ez daude sartuta autozorrorako zedulak, titulizazioak eta KOI finantzaketa, horien muga-eguneko fluxuak lotuta baitaude finantzatzen dituzten aktiboei dagozkiekin.
 - ✓ Finantzaketa-iturrietan dibertsifikazioa erabili du. Horrela, ekitaldiaren itxieran, Caja Laboralak 1.000 milioi euroko kopurua du EBZtik (TLTRO III) jasoa. Bestalde, Entitate Nagusiak 60 milioi euroko finantzaketa du merkatuan, hipoteka-partaidetzak titulizatzearen bidez (Entitate Nagusiak berak eskuratutako bitartek deskontatuta), bai eta KOIk bitartekotutako 2 milioi euroko finantzaketa ere. Dena den, lehen esan dugunez, ez KOI finantzaketak ez titulizazioek ez dute muga-egunean birfinantzatzeko premiarik.
 - ✓ Mugaegunak dibertsifikatu ditu: EBZtik jasotakoa 2023ko ekainean eta 2024ko ekainean mugaeguneratzea dago aurreikusita.

Ondorioz, epe ertainerako likidezia-beharrak behar bezala estalita daude, finantzaketa-gaitasunen bidez. Orain, likideziaren estaldura-ratioaren datu kuantitatiboak aurkeztuko ditugu:



	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
	Erreferentzia-datari buruzko datuak	Erreferentzia-datari buruzko datuak	Haztatu gabeko balioa guztira (batezbestekoa)	Haztatu gabeko balioa guztira (batezbestekoa)
Batezbestekoak kalkulatzeko erabilitako datu-puntuen kopurua			4	4
Kalitate handiko aktibo likidoak				
Kalitate handiko aktibo likidoak (HQLA) guztira	8.525.229	8.882.108	8.498.406	8.813.025
Eskudiru-irteerak				
Txikizkako gordailuak eta enpresa txikien gordailuak; horietatik:	20.752.261	20.354.205	20.780.919	19.988.376
Bermatu gabeko handizkako finantzaketa	1.879.299	2.233.015	2.132.170	2.317.482
Eskakizun gehigarriak	339.481	290.395	321.307	288.403
Finantzaketa-arloko beste kontratu-betebehar batzuk	1.183.538	1.597.548	1.334.439	1.781.884
Finantzaketa-arloko beste betebehar kontingente batzuk	735.924	728.355	739.734	736.096
Eskudiru-irteerak guztira	24.890.503	25.203.518	25.308.567	25.112.241
Eskudiru-sarrerak				
Mailegu bermatuak	0	0	0	0
Erabat egindako esposizioen sarrerak	321.679	326.399	271.556	273.963
Beste eskudiru-sarrera batzuk	0	0	0	0
Eskudiru-sarrerak guztira	321.679	326.399	271.556	273.963
Balio doituak guztira				
Likidezia-koltxoia	8.473.248	8.836.330	8.452.204	8.777.538
Eskudiru-irteera garbiak guztira	2.043.154	2.139.054	2.295.293	2.350.862
Likideziaren estaldura-ratioa	414,7	413,1	368,2	373,4

11. taula: Likideziaren estaldura-ratioaren datu kuantitatiboak.



9. Kreditu-arriskuei buruzko informazioa

9.1. Kreditu-arriskuarekiko eta diluzio-arriskuarekiko esposizioa

9.1.1. Kreditu-arriskua

a) «Berandutzeko» eta «narriatutako» posizioen definizioak, kontabilitate-eraginetarako

2022ko abenduaren 31n, zirkular hauetan jasotako definizioak erabili ditu Entitateak berankortasuna definitzeko: 1) 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularra, kreditu-erakundeentzat egindako finantza-informazio publiko eta isilpekoari buruzko arauari eta finantzetako egoera-orrien erduei buruzkoa, eta 2) 2013ko maiatzaren 24ko 1/2013 Zirkularra, Arriskuen Informazio Zentralari buruzkoa. Azken horren helburua hauxe zen: 4/2004 Zirkularra eguneratzea, batez ere haren IX. eranskina, banku-araugintzaren azken garapenetara egokitzeko, FINA arauen kontabilitate-esparruarekiko bateragarritasunari eutsiz.

Titularraren berankortasunagatiko zalantzarazko arriskua. *Kategoria horretan sartzen da zor-tresnen zenbatekoa, titularra eta bermea edozein direlarik ere, baldin eta 90 egunetik gorako antzinatasuneko zenbatekoren bat (printzipala, interesak edo kontratuz hitzartutako gastuak) mugaeguneratuta badute, salbu eta kobraezintzat sailkatzea badagokie. Emandako bermeak ere kategoria horretan sartuko dira, abalduna berandutzean erori bada abalatutako eragiketan.*

Titular baten eragiketa guztiak kategoria horretan sartuko dira, muga-egunetik zenbatuta 90 egunetik gorako antzinatasuna duten eragiketak kobratzeko dagoen zenbatekoaren % 20 baino handiagoak direnean. Ehuneko hori zehazteko, zenbakitzailean jarriko da berankortasunagatik zalantzarazkoak diren eta mugaeguneratutako zenbatekoak dituzten eragiketen liburuetaiko zenbateko gordina eta izendatzailean titularrari emandako zor-tresna guztien liburuetaiko zenbateko gordina. Horrela kalkulaturako ehunekoa % 20tik gorakoa bada, berankortasunagatiko zalantzarazkoetara eramango dira titular horren zor-tresnak nahiz kreditu-arriskua dakarten balantzetik kanpoko esposizioak.

Aktibo narriatuak. *Aktibo narriatutzat joko dira narriatze-ebidentzia argiak dituzten zor-tresnak eta arrisku eta konpromiso kontingenteak, baldin eta, funtsean, ordaingabeak, ez-betetzeak, birfinantzamenduak eta hitzartutako etorkizuneko fluxuak osorik ez berreskuratzeko edo, kapital-tresnen kasuan, kontabilitate-balioa osorik ez berreskuratzeko aukera agerian uzten duten datuak badaude.*

b) *Kreditu-arrisku orokorragatik eta berariazkoagatik egin beharreko doikuntzak zehazteko erabilitako planteamendu eta metodoen azalpena*

Arrisku eta konpromiso kontingenteengatik hornidurak honako hauek dira: Entitateak hirugarren baten obligazioak bermatzeko eragiketak hornitzera bideratutako zenbatekoak. Obligazio horiek, aldiz, emandako berme finantzarioen edo antzekoen ondorioz, edota konpromiso kontingenteen ondorioz, sortutakoak dira. Zenbateko horiek zehazteko, Espainiako Bankuak 4/2017 EBZn zehazten duen metodoa erabiltzen da.



Kreditu-arriskuaren ondoriozko galeren estaldurak kalkulatzeko, aurrerago zehaztu ditugun irizpideak erabiltzen ditu Taldeak.

Arrisku hautemangarririk gabetzat sailkatutako eragiketei (funtsean banku zentralekin, administrazio eta enpresa publikoekin eta finantza-erakundeekin egindakoei eta Europar Batasunekoak edo arriskurik gabekotzat jotako beste herrialde batzuetakoak direnei) % Oko estaldura-ehunekoa ezartzen zaie, baldin eta zalantzazko eragiketatzat sailkatuta ez badaude, kasu horretan banaka estimatzen baitzaie narriadura.

1) Estalduren banakako zenbatespenak

Hauek dira banakako zenbatespena egiten zaien estaldurak:

i) Banaka nabarmenak diren kreditu-hartzaileen zalantzazko eta zaintza bereziko eragiketen estaldurak. *Taldeak 3 milioi euroko atalasea ezarri du arriskuarekiko guztizko esposizioan, kreditu-hartzaileak nabarmentzat hartzeko.*

ii) *Arrisku-talde homogeen batekoak ez diren zalantzazko eragiketen estaldurak.*

iii) *Berankortasunaren ondorioz edo bestelako arrazoiren bategatik zalantzazkotzat sailkatutako eta arrisku hautemangarririk gabetzat identifikatutako eragiketen estaldurak.*

Estaldura horiek estimatzeko erabiltzen diren irizpideen bidez, analistek hornidura-maila esleitzen dute, bezeroaren egoera zehatzaren eta eragiketaren arabera eta hauek aintzat hartuz:

i) Kutxa-fluxuen sorrera: zordunek beren negozioaren bidez etorkizunean kutxa-fluxuak sortzeko gaitasuna dutenean, eta, aukera dutenean beren jardueraren eta egitura ekonomiko-finantzarioaren bidez zorraren zati bat edo osotasuna ordaintzeko.

ii) Bermeen berreskurapena: zordunek beren negozioarekin kutxa-fluxuak sortzeko gaitasunik ez dutenean, bermeak exekututzen dira zorra berreskuratzeko.

Bestalde, banakako zenbatespenerako aintzat hartu beharreko gutxieneko estaldurak hauek izango dira: zalantzazko arriskuarekiko zenbatespen kolektiboko irizpideak erabiliz aplikatzekoak direnak edo, sustatzaileen sektoreko eragiketen kasuan, 2012ko otsailaren 3ko 2/2012 Errege Lege Dekretuan zehaztutako irizpideei jarraiki ezarri beharrekoak.



2) Estalduren zenbatespen kolektiboak

Hauek dira zenbatespen kolektiboa egiten zaien estaldurak:

i) Arrisku normalekoen multzoan sailkatutako esposizioak (zaintza bereziko multzoan sailkatutakoak ere barne hartuta); ez dira sartzen Taldearen politikei jarraikiz banakako zenbatespena egingo zaien zaintza bereziko arrisku normalekoen multzoan sailkatutako esposizioak.

Nabarmen izatera heltzen ez diren eta, gainera, zalantzakotzat jo ez diren kreditu-hartzaileentzat parametro jakin batzuk finkatu ditu Taldeak. Horiek gainditzen badituzte, zaintza bereziko arrisku normaltzat sailkatuko dira berehala. Oro har, ez-ordaintzeak 30 egun baino handiagoak eta 90 egun baino txikiagoak izango dira, eta mugaeguneratutako zenbatekoak 300 eurotik gorakoak.

ii) Zalantzakotzat sailkatutako eta estalduren banakako zenbatespenaren bidez ebaluatzen ez diren esposizioak.

Narriadura estimatzeko prozesuan, kreditu-esposizio guztiak hartzen dira aintzat, bai zortresnak eta bai balantzetik kanpoko esposizioak. Horrela, bada, indarreko FINA arauetan ezarritako parametroak eta metodologia (aurreikusitako galerarena) eta indarreko gainerako tokiko araudia erabili du Taldeak, eta, Espainiako banku-sektoreko erakundeen batez besteko portaerari buruzko datu eta eredu estatistikoak, FINA arauen esparruarekin erabat bateragarria den erakusten dutenak, oinarritzat harturik, Taldeak bezeroekin dituen balantzeko eta balantzetik kanpoko esposizioen narriaduraren sailkapena eta kalkulua zehazteko erabiltzen dira. Metodologiak, besteak beste, kontzeptu hauek hartzen ditu aintzat: eragiketari dagokion kreditu-arriskuaren segmentua, jasotako berme erreal eta pertsonal eraginkorrek, zordunaren egoera ekonomiko-finantzarioa eta, dagokionean, mugaeguneratutako zenbatekoen antzinasuna.

Kreditu-arriskuagatiko galeren estalduren estimazioetan, higiezin-bermeetatik berreskuratu beharreko zenbatekoa berme horien erreferentzia-balioa doitzearen emaitza izango da; hau da, honako hauek behar bezala jasotzeko doikuntzak eginda: estimazioaren ziurgabetasuna, bermeak exekutatu eta saldu arte izan litzakeen balio-galerak, exekuzio-kostuak, mantentze-kostuak eta salmenta-kostuak.

Berme erreal eraginkorretatik berreskuratu beharreko zenbatekoa zehazteko, Taldeak estimatutako deskontuak aplikatzen ditu horien erreferentziako balioaren gainean. Horretarako, Espainiako banku-sektoreari buruz duen esperientzia eta informazioa hartzen ditu oinarri, FINA arauak eta indarreko gainerako arauak eskatzen duten metodologiari jarraikiz.



- c) *Esposizioen balioa guztira, kontabilitate-konpentsazioak egin ostean eta kreditu-arriskuaren murrizketaren eraginak kontuan hartu gabe, eta esposizioen batez besteko balioa, banakaturako epealdi osoan zehar, esposizioen kategoriak aintzat hartuta*

Hurrengo taulak kreditu-arriskuaren zenbatekoa azalduko du, aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak eta -egokitzapenak egin ondoren.

ESPOSIZIOAREN KATEGORIA	(-) AKTIBOEN NARRIADURAREN ONDORIOZKO BALIO-ZUZENKETAK ETA HORNIDURAK (mila €-kotan)	ZUZENKETEN ESPOSIZIO GARBIA (mila €-kotan)	JATORRIZKO BATEZ BESTEKO ESPOSIZIOA (mila €-kotan)
Administrazio zentralak eta banku zentralak	0	9.621.198	10.257.509
Eskualde-administrazioak eta tokiko agintaritzak	0	1.666.438	1.640.973
Sektore publikoko entitateak eta irabazi-asmorik gabeko beste erakunde batzuk	0	659.776	474.582
Garapenerako banku aldeaniztunak	0	152.681	164.037
Nazioarteko erakundeak	0	0	0
Instituzioak	-2	202.084	644.120
Enpresak	-36.537	1.434.758	1.417.940
Txikizkariak	-60.387	3.175.655	3.319.370
Higiezinen bidez bermatutako esposizioak	-13.481	9.878.859	10.007.292
Berandutzeko esposizioak	-209.913	323.627	536.424
Arrisku handiko esposizioak	-23.399	143.095	167.389
Bonu bermatuak	0	0	0
Epe laburreko kreditu-sailkapena duten instituzio eta enpresen aurreko esposizioak	0	0	0
Inbertsio kolektiboko erakundeen (IKE-en) esposizioa	0	4.171	4.132
Beste esposizio batzuk	-1.618	1.054.795	997.759
Errenta aldakorra	0	20.757	23.661
GUZTIRA	-345.337	28.337.894	29.655.188

12. taula: Kreditu-arriskuarekiko esposizioa, balio-zuzenketak eta hornidurak kenduta.

- d) *Esposizioen banaketa geografikoa, horien kategoriak esparru nabarmenen arabera sailkatuta (esposizioaren garrantzia handia denean, zehaztasun handiagoz)*

Jarraian, Caja Laboralaren urteko kontu indibidualei jarraikiz 2022ko abenduaren 31n kreditu-inbertsioa nolakoa den xehatuko dugu, jarduera-sektorearen eta eremu geografikoaren arabera.



KREDITU-INBERTISIOAREN KATEGORIA	GUZTIRA				
	Kontabilitate-balio garbia	EAE (mila €-kotan)	Nafarroa (mila €-kotan)	Madril (mila €-kotan)	Gainerakoak (mila €-kotan)
	(mila €-kotan)				
Kreditu-erakundeak	1.793.291	37.009	0	1.557.938	198.344
Administrazio publikoak	9.831.583	483.912	108.830	200.296	9.038.545
- Administrazio zentrala	8.490.520	0	0	0	8.490.520
- Gainerakoak	1.341.063	483.912	108.830	200.296	548.025
Beste finantza-erakunde batzuk	176.103	94.227	909	70.489	10.478
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.168.486	1.834.602	302.910	352.872	678.102
- Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	40.691	28.722	5.085	0	6.884
- Obra zibileko eraikuntza	140.921	102.752	5.198	20.891	12.080
- Gainerako helburuak	2.986.874	1.703.128	292.627	331.981	659.138
Enpresa handiak	762.248	465.226	67.531	126.115	103.376
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.224.626	1.237.902	225.096	205.866	555.762
Gainerako etxeak eta FZIAGEak	10.883.514	6.089.903	1.209.441	733.966	2.850.204
- Etxebizitzak	10.067.033	5.513.944	1.124.162	717.613	2.711.314
- Kontsumoa	444.652	275.972	56.873	10.483	101.324
- Beste helburu batzuk	371.829	299.987	28.406	5.870	37.566

13. taula: Kreditu-inbertsioaren banaketa geografikoa.

- e) *Esposizioen kokapena, sektorearen edo kontrako alderdiaren arabera eta esposizioen kategoria aintzat hartuz, bereziki ETE-en esposizioa zehatzuz (dagokionean, zehaztasun handiagoz)*

ESPOSIZIOAREN KATEGORIA	JATORRIZKO ESPOSIZIOA	Horretatik: ETE-ena
	(mila €-kotan)	(mila €-kotan)
Administrazio zentralak eta banku zentralak	9.621.198	
Eskualde-administrazioak eta tokiko agintaritzak	1.666.438	
Sektore publikoko entitateak eta irabazi-asmorik gabeko beste erakunde batzuk	659.776	
Garapenerako banku aldeaniztunak	152.681	
Nazioarteko erakundeak	0	
Instituzioak	202.086	
Enpresak	1.471.295	717.384
Txikizkariak	3.236.042	1.212.314
Higiezinaren bidez bermatutako esposizioak	9.892.340	
Berandutzeko esposizioak	533.539	
Arrisku handiko esposizioak	166.494	
Bonu bermatuak	0	
Epe laburreko kreditu-sailkapena duten instituzio eta enpresen aurreko esposizioak	0	
Inbertsio kolektiboko erakundeen (IKE-en) esposizioa	4.171	
Beste esposizio batzuk	1.056.413	
Errenta aldakorra	20.757	
GUZTIRA	28.683.230	1.929.698

14. taula: Esposizioen banaketa, sektore-motaren edo kontrako alderdiaren arabera, ETE-en esposizioa zehatzuz.

Gainera, bezeroentzako kredituaren zenbatekoaren ehunekoak ere erakusten da, jardueraren sektoreen arabera. Caja Laboralak sektore ekonomikoetan duen kreditu-jardueraren kontzentrazio-maila ikus daiteke bertan.



JARDUERA EKONOMIKO SEKTORAK	%
Espainiako administrazio publikoak	% 7,83
Nekazaritza, abeltzaintza, ehiza eta basozaintza, eta arrantza	% 0,51
Industriak	% 5,95
Eraikuntza	% 1,62
Merkataritza eta ostalaritza	% 4,79
Garraioak eta komunikazioak	% 1,65
Beste zerbitzu batzuk	% 5,56
Partikularrentzako kredituak:	% 71,63
Sailkatu gabe	% 0,77
Balioztapenagatiko doikuntzak	-% 1,74
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	% 0,90
Gainerako aktiboak	% 0,53
GUZTIRA	% 100,00

15. taula: Bezeroentzako kreditu-ehunekoaren xehetasuna, jarduera-sektorearen arabera.

f) *Esposizio guztien hondar-epemugaren arabera banakapena, esposizio-mota aintzat hartuta (dagokionean, zehaztasun handiagoz)*

Taula honetan, kreditu-arriskuarekiko esposizioa zenbaterainokoa izan den azaltzen da, denbora-leiho nabarmen bakoitzaren hondar-epemugaren arabera banakatuta:

ESPOSIZIOAREN KATEGORIA	(mila €-kotan)			
	<= 1 urte (mila €-kotan)	<= 3 urte (mila €-kotan)	<= 5 urte (mila €-kotan)	> 5 urte (mila €-kotan)
Administrazio zentralak eta banku zentralak	1.411.613	1.932.511	51.239	6.225.835
Eskualde-administrazioak eta tokiko agintaritzak	218.950	252.666	305.755	889.067
Sektore publikoko entitateak eta irabazi-asmorik gabeko beste erakunde batzuk	350.865	15.506	4.672	288.733
Garapenerako banku aldeaniztunak	46.739	105.942	0	0
Nazioarteko erakundeak	0	0		
Instituzioak	78.461	61.750	31.316	30.559
Enpresak	455.585	266.406	357.073	392.231
Txikizkariak	979.937	481.174	444.887	1.330.044
Higiezin bidez bermatutako esposizioak	11.629	74.804	167.194	9.638.713
Berandutzeko esposizioak	84.073	78.375	41.342	329.749
Arrisku handiko esposizioak	20.176	27.239	7.903	111.176
Bonu bermatuak	0	0		
Epe laburreko kreditu-sailkapena duten instituzio eta enpresen aurreko esposizioak	0	0		
Inbertsio kolektiboko erakundeen (IKE-en) esposizioa	0	0	0	4.171
Beste esposizio batzuk	267.887	6.985	11.185	770.356
Errenta aldakorra	1.384	0	0	19.373
GUZTIRA	3.927.299	3.303.358	1.422.566	20.030.007

16. taula: Esposizioen xehetasuna, hondar-epemugaren arabera.

g) *Elementu hauen balioa, sektoreen edo kontrako alderdi nabarmenen arabera:*

- i. *esposizio narriatuak eta berandutzeko esposizioak (bereizita)*
- ii. *kreditu-arrisku orokorraren eta berariazkoaren ondoriozko doikuntzak*



iii. *kreditu-arrisku orokorraren eta berariazkoaren ondoriozko doikuntzengatiko zuzkidurak erreferentziazko epealdian*

ESPOSIZIOAREN KATEGORIA	JATORRIZKO ESPOSIZIOA		ESPOSIZIO NARRIATUAK (mila €-kotan)	EXPOSICIONES EN SITUACIÓN DE MORA (mila €-kotan)	(-) CORRECCIONES DE VALOR Y PROVISIONES (mila €-kotan)
	(mila €-kotan)	%			
Administrazio zentralak eta banku zentralak	9.621.198	33,54%	-	-	0
Eskualde-administrazioak eta tokiko agintaritzak	1.666.438	5,81%	-	-	0
Sektore publikoko entitateak eta irabazi-asmorik gabeko beste erakunde batzuk	659.776	2,30%	-	-	0
Garapenerako banku aldeaniztunak	152.681	0,53%	-	-	0
Nazioarteko erakundeak	0	0,00%	-	-	0
Instituzioak	202.086	0,70%	-	-	-2
Enpresak	1.471.295	5,13%	-	-	-36.537
Txikizkariak	3.236.042	11,28%	-	-	-60.387
Higiezin bidez bermatutako esposizioak	9.892.340	34,49%	-	-	-13.481
Berandutzeko esposizioak	533.539	1,86%	318.985	214.554	-209.913
Arrisku handiko esposizioak	166.494	0,58%	29.030	4.226	-23.399
Bonu bermatuak	0	0,00%	-	-	0
Epe laburreko kreditu-sailkapena duten instituzio eta enpresen aurreko esposizioak	0	0,00%	-	-	0
Inbertsio kolektiboko erakundeen (IKE-en) esposizioa	4.171	0,01%	-	-	0
Beste esposizio batzuk	1.056.413	3,68%	-	-	-1.618
Errenta aldakorra	20.757	0,07%	-	-	0
GUZTIRA	28.683.230	100,00%	348.015	218.780	-345.337

17. taula: Esposizio narriatuen eta doikuntzen xehetasuna.

h) *Esposizio narriatuen eta berandutzeko esposizioen balioa, eremu geografikoen arabera*

Ondoren, ez-ordaintzekiko esposizioaren eta dagozkion horniduren xehetasuna azaltzen da, Euskal Autonomia Erkidegoa eta gainerakoak bereizita.

EREMU GEOGRAFIKOA	EZ-ORDAINTZEKIKO ESPOSIZIOA (mila €-kotan)	(-) AKTIBOEN ETA HORNIDUREN NARRIADURAREN ONDORIOZKO BALIO-ZUZENKETAK (mila €-kotan)
EAE	295.883	137.359
Gainerakoak eta esleituak	237.657	72.554
GUZTIRA	533.539	209.913

18. taula: Ez-ordaintzekiko esposizioaren banaketa, eremu geografiko nabarmenen arabera.

9.1.2. Kontrako alderdiaren arriskua

a) *Barne-kapitala esleitzeko eta kontrako alderdiaren arriskuari lotutako esposizioei mugak ezartzeko erabiltzen den metodologiaren azalpena*

Kontrako alderdiaren arriskurako barne-kapitala esleitzeko, prozedura sinplea erabiltzen du Talde Bateratuak. Horrek esan nahi du ez dagoela alderik arrisku horretarako gutxieneko baliabide propioen eskakizunen eta barnean esleitutako kapitalaren artean.



Talde Bateratuaren barruan, Caja Laborala da arrisku horren eraginpean dagoen erakundea.

Caja Laboralean, altxortegiaren eta kapital-merkatuaren esparruan, ratingetan eta iragazkietan oinarritutako prozedura bat erabiltzen da kontrako alderdiaren arriskuarekiko esposizioetarako mugak ezartzeko.

b) *Berme errealen eraginkortasuna ziurtatzeko eta arrisku hori estaltzeko narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak ezartzeko politiken azalpena*

Ikusi 9.3. atala.

c) *Korrelazioak daudelako kontrako eraginak gertatzeko arriskuaren inguruko politiken deskribapena*

Bai Kapitalaren autoebaluazio-prozesuan, bai Gestio Planean eta Plan Estrategikoan, Entitatearen arriskueta eragina izan lezaketen kontrako agertoki ugari aurreikusten dira. Horietan ere korrelazioak hartu dira aintzat kreditu-arriskuari eta merkatu-arriskuari dagokienez.

d) *Kreditu-kalifikazioa murriztuko balitzaio Entitateak eman beharko lituzkeen berme errealen eraginari buruzko azalpena*

Entitatearen kreditu-kalifikazioa murriztuko balitz, finantzaketa-kostu handiagoa eta titulizazio-funtsetako gordailutik irtetea baino ez luke ekarriko murrizketa horrek; ondorioz, likidezian baino ez luke izango eraginik, eta eragin ukiezina izango litzateke.

e) *Deribatuen zorrarako, arrazoizko balio positibo gordina, konpentsazio-akordioaren eraginak, jasotako bermeak eta konpentsazioaren ondorengo kreditu-arriskuarekiko esposizioa adieraztea*

Hurrengo idatz-zatian, Talde Bateratuaren kontrako alderdiaren arriskuarekiko esposizioaren zenbatekoak azalduko dira, banakatuta:

IZENA	BIRJARTZEAREN KOSTUA	ETORKIZUNEN ESPOSIZIO POTENZIALA	IEP EFEKTIBOA	BIDERTATZAILEA	CRM AURREKO ESPOSIZIOAREN BALIOA	CRM OSTEO EAD-A	ESPOSIZIOAREN BALIOA	RWA
Jatorrizko esposizioaren metodoa (deribatuetarako)								
Metodo estandarra – CCR errazua (deribatuetarako)								
ara – CCR (deribatuetarako)	3.537.619	42.559.908	.	1,4	64.536.539	64.536.539	64.536.539	2.334.853
Baruko ereduen metodoa (deribatuetarako eta BFE-etarako)								
Izaera finantzarioko berme erealetarako metodo arrunta (BFE-etarako)								
Izaera finantzarioko berme erealetarako metodo zabala (BFE-etarako)								
Ra								
GUZTIRA				1,4	64.536.539	64.536.539	64.536.539	2.334.853

19. taula: Kontrako alderdiaren arriskuarekiko esposizioa.



- f) *Kreditu-deribatuen estalduren zenbateko nozionala eta gaur egungo kreditu-arriskuaren banaketa, kreditu-arriskuarekiko esposizioaren kategorien arabera*

Ez da aplikagarria.

- g) *Kreditu-deribatuen eragiketen zenbateko nozionala, eragiketok erabilitako kreditu-deribatuen arabera sailkatuta eta Entitatearen kreditu-zorrorako erabilitako kreditu-deribatuetan eta bitartekaritza-jardueretan erabilitako kreditu-deribatuetan banakatuta*

Ez da aplikagarria.

9.2. Metodo estandarraren erabilera

9.2.1. Metodo estandarra

- a) *Izendatutako kanpoko kalifikazio-agentzien (KKAen) eta esportazio-krediturako agentzien izenak eta, behar denean, edozein aldaketaren arrazoiak*

Kreditu-arriskuagatiko gutxieneko eskakizunak kalkulatzeko, KKA hauek erabili dira arrisku-haztapanak esleitzeko, kreditu-arriskurako metodo estandarraren arabera: Standard & Poors, Moody's eta Fitch.

- b) *Esportaziorako kreditu-agentzia edota KKA bakoitza zer motatako esposizioetan erabiltzen den*

Gaur egun, finantza-erakundeetarako, errenta finko publiko nahiz pribaturako, administrazio zentraletarako eta enpresetarako erabiltzen dira KKAen kalifikazioak.

- c) *Jaulkipenen eta jaulkitzaileen kreditu-ebaluazioak negoziazio-zorroan agertzen ez diren elementuetara transferitzeko erabilitako prozesuaren azalpena*

Entitateak metodo estandarra erabiltzen du kreditu-kalifikazioak esleitzeko; beraz, ez dago kreditu-ebaluazioen transferentziarik negoziazio-zorroan sartuta ez dauden eta kalifikazio propiorik ez duten elementuetara.

- d) *Esportaziorako kreditu-agentzia edo KKA bakoitzaren kanpoko kreditu-kalifikazioa 2. kapituluko II. tituluaren hirugarren zatian agindutako kreditu-kalitatearen mailei lotzea*

Entitateak metodo estandarra erabiltzen du kreditu-kalifikazioak esleitzeko; beraz, ez dago loturatik CRR Erregelamenduaren 2. kapituluko II. tituluaren hirugarren zatian agindutako kreditu-kalitatearen mailekin.

- e) *Bigarren kapituluko II. tituluaren hirugarren zatian agindutako kreditu-kalitatearen mailei lotutako esposizioen balioak, kreditu-arriskuaren murrizketaren aurretik eta ondoren*



ESPOSIZIOAREN KATEGORIA	ESPOSIZIO A (mila €-kotan)	ARINTZAILEAK EZARRI ONDOKO ESPOSIZIO A (mila €-kotan)	ALDAKUNTZA
Administrazio zentralak eta banku zentralak	9.621.198	9.621.198	% 0,00
Eskualde-administrazioak eta tokiko agintaritzak	1.666.438	1.680.295	% 0,83
Sektore publikoko entitateak eta irabazi-asmorik gabeko beste erakunde batzuk	659.776	1.202.938	% 82,33
Garapenerako banku aldeaniztunak	152.681	218.587	% 43,17
Nazioarteko erakundeak	0	0	
Instituzioak	202.086	617.250	% 205,44
Enpresak	1.471.295	1.224.009	-% 16,81
Txikizkariak	3.236.042	2.372.723	-% 26,68
Higiezin bidez bermatutako esposizioak	9.892.340	9.877.517	-% 0,15
Berandutzeko esposizioak	533.539	262.880	-% 50,73
Arrisku handiko esposizioak	166.494	141.254	-% 15,16
Bonu bermatuak	0	0	
Epe laburreko kreditu-sailkapena duten instituzio eta enpresen aurreko esposizioak	0	0	
Inbertsio kolektiboko erakundeen (IKE-en) esposizioa	4.171	4.171	% 0,00
Beste esposizio batzuk	1.056.413	1.054.795	-% 0,15
Errenta aldakorra	20.757	20.757	% 0,00
GUZTIRA	28.683.230	28.298.374	-% 1,34

20. taula: Arintze-tekniken eragina esposizioan.

9.3. Kreditu-arriskua murrizteko teknikak

- a) *Balantze barruko eta kanpoko partidak konpentsatzeko politikak eta prozesuak, eta Entitateak horiek zenbateraino erabiltzen dituen*

Entitatearen konpentsazio-politikak deribatuekiko eragiketen ingurukoak dira batez ere, eta konpentsazio-akordio edo *netting* (ISDA) gisa edo akordio kolateral (CSA) gisa aurkezten dira.

Kompentsazio-akordioetan, konpentsatu egiten dira Entitateak kontrako alderdi jakin batekin aurkezten dituen eragiketa guztien merkatu-balioak, bai positiboak eta bai negatiboak. Akordio kolateraletan, berriz, alderdi sinatzaileak gordailu bat egin behar du, berme gisa, eragiketaren merkatu-balioa handiagoa denean hitzartutako arriskuaren atalasea baino. Bi kasuetan arriskua murrizten da, dela esposizioa txikitu delako, dela bermea handitu delako.

- b) *Berme errealak gestionatzeko eta balioztatze politikak eta prozesuak*

Espanian kokatutako aktiboetarako, indarreko araudiarekin bat datozen irizpideak erabiltzen ditu Taldeak, berme errealak balioztatze. Zehazki, balioztapenen



hornitzaileak hautatu eta kontratatzekeo Taldeak erabiltzen dituen irizpideen xedea da horien independentzia eta balioztapenen kalitatea bermatzea. Guztiak ere Espainiako Bankuaren Tasazio Sozietateen Erregistro Berezian erregistratutako tasazio-sozietate eta -agentziak dira, eta balioztapenak egiteko irizpideak ECO/805/2003 Aginduan, ondasun higiezinak eta eskubide jakin batzuk finantza-xede jakin batzuetarako balioztatzekeo arauen gainekoan, daude ezarrita.

Kreditu-eragiketen higiezin-bermeak eta higiezinak eurak eragiketa egiten denean tasatzen dira (azken horiek, erosketa, esleipen edo ordainean emate bidez), eta aktiboaren balioa nabarmen erortzen denean. Era berean, Espainiako Bankuaren 4/2004 Zirkularrak ezartzen dituen eguneratze-irizpideak erabiltzen dira; horien artean nabarmentzen da urtean behin zalantzazko arriskuak eta esleitutakoak eguneratzea.

c) Entitateak onartzen dituen berme errealen mota nagusien azalpena

Berme errealik gehienak etxebizitzaren finantzaketari lotutako hipotekei dagozkie, eta Entitatearen inbertsio-jardueraren 2/3 ingurukoak dira. Gainera, berme erreal gisa erabiltzen dira, halaber, diru-gordailuak, balore higigarriak, lurzoruen eta etxebizitzak ez diren higiezinak (merkataritzako lokalen, landa-finken, industria-pabiloien eta abarren) gaineko berme errealak, aseguru-polizak...

d) Kreditu-deribatuetako bermatzaileen eta kontrako alderdien mota nagusiak, eta horien kaudimena

Gaur egun, Entitateak ez dauka estaldurako CDSrik.

e) Ezarritako kreditu-arriskuaren murrizketaren barruko kreditu- edo merkatu-arriskuen kontzentrazioei buruzko informazioa

Gaur egun, Entitateak arriskua murrizteko darabilen teknikaren barruan ez dago kreditu- edo merkatu-arriskuaren kontzentrazioerik.



f) *Esposizioaren kategoria eta berme-mota bakoitzerako estalitako esposizioaren guztizko balioa, balantze barruko eta kanpoko partiden arteko konpentsazioaren ondoren eta hegakortasun-doikuntzak ezarri ondoren, berme-mota hauen arabera:*

- i. finantza-berme onargarriak*
- ii. beste berme erreal onargarri batzuk*

Jarraian, baliabide propioen eskakizunak kalkulatzeko erabiltzen diren arintze-teknikak azalduko ditugu:

ESPOSIZIOAREN KATEGORIA	FINANTZA-BERME ONARGARRIAK (mila €-kotan)	HEGAKORTASUN-DOIKUNTZAK (mila €-kotan)
Ministrazio zentralak eta banku zentralak	0	0
Aldi-administrazioak eta tokiko agintaritzak	0	0
Enpresa publikoko entitateak eta irabazi-asmorik gabeko beste erakunde batzuk	0	0
Enpresarako banku aldeaniztunak	0	0
Enpresako erakundeak	0	0
Instituzioak	0	0
Enpresak	11.166	195
Kizkariak	27.472	588
Enpresen bidez bermatutako esposizioak	0	0
Indutzeko esposizioak	625	3
Enpresen handiko esposizioak	256	52
Enpresen bermatuak	0	0
Enpresen laburreko kreditu-sailkapena duten instituzio eta enpresen aurreko esposizioak	0	0
Enpresen kolektiboko erakundeen (IKE-en) esposizioa	0	0
Enpresen esposizio batzuk	0	0
Enpresen aldatutako	0	0
ZIIRA	39.519	838

21. taula: Ezarritako finantza-bermeen zenbatekoa.

g) *Esposizioaren kategoria bakoitzerako estalitako esposizioaren guztizko balioa, balantze barruko eta kanpoko partidak konpentsatu ondoren, berme pertsonalen edo kreditu-deribatuen arabera*



ESPOSIZIOAREN KATEGORIA	BERME PERTSONAL O NARGARRIAK (mila €-kotan)	KREDITU-DERIBATUAK (mila €-kotan)
entralak eta banku zentralak	0	0
istrazioak eta tokiko agintaritzak	0	0
Sektore publikoko entitateak eta irabazi-asmorik gabeko beste erakunde batzuk	12.826	0
anku aldeaniztunak	0	0
ikundeak	0	0
	0	0
	199.583	0
	775.459	0
z bermatutako esposizioak	1.342	0
sposizioak	60.122	0
o esposizioak	1.585	0
c	0	0
Epe laburreko kreditu-sailkapena duten instituzio eta enpresen aurreko esposizioak	0	0
iboko erakundeen (IKE-en) esposizioa	0	0
batzuk	0	0
ra	.	0
	1.050.917	0

22. taula: Berme pertsonalen eta ezarritako kreditu-deribatuen zenbatekoa.



10. Titulizazio-posizioekiko esposizioak

Abenduaren 31n egindako titulizazioen eta aktiboen beste transferentzia batzuen xehetasuna jaso dugu ondoren:

	Saldo bizi nominala (mila €-kotan)	Horretatik: ez-ordaintzeekiko esposizioa (mila €-kotan)	Berariazko kreditu-arriskuaren ondoriozko doikuntzen zenbatekoa guztira (mila €-kotan)
Esposizioak guztira	342.372	0	3.984
Txikizkariak (guztira)	342.372	0	3.984
Bizilekutarako ondasun higiezinen gaineko hipotekak	342.372	0	3.984
Handizkariak (guztira)	0	0	0

23. taula: Titulizatutako esposizioak. Ez-ordaintzeekiko esposizioak eta kreditu-arriskuaren ondoriozko doikuntzak.

Aurreko ekitaldietan, aktiboak titulizatzeko hainbat programa garatu zituen Taldeak, eta IM Caja Laboral 1 ATF eta IM Caja Laboral 2 ATF titulizazio-funtsetara 900.000 eta 600.000 mila euroren hipoteka-maileguak eta enpresenak transmititu zituen, hurrenez hurren. Aktiboen transferentzia horiek ez dituzte Finantza Informazioko Nazioarteko Arauetan ezarritako baldintzak betetzen, balantzetik transferitutako aktiboek baja emateari dagokionez. Izan ere, aktiboen jabegoari lotutako arriskuak eta mozkinak atxiki eta kontrolatu egiten ditu Entitate Nagusiak. Ondorioz, aurrez aipatu ditugun funtsetara transferitutako aktibo garbiei lotutako pasiboa erregistratu da.

2022ko abenduaren 31n, 342.372 mila euroko saldo bizia dute aktibo horiek. Esan beharra dago IM Caja Laboral 2 FTA funtsaren titulizazio-bonu guztiak harpidetu dituela Entitate Nagusiak. Titulu horiek berme kolateral gisa erabiltzeko asmoa du Entitate Nagusiak, eurosistemako kreditu-eragiketetan, hain zuzen ere.

Bestalde, 2022ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak 18.853 mila euroko mendeko maileguak ditu emanda, Aktiboak Titulizatzeko Funts horietarako.



11. Metodo estandarren erabilera merkatu-arriskurako

11.1. Errekerimendu orokorrak

a) *Negoiazio-zorroaren merkatu-arriskuari dagokionez, Zirkular honi lotutako negoziazio-zorroaren eta CRR Erregelamenduan zehazten den negoziazio-zorroaren artean dauden aldeak*

Negoiazio-zorroari dagokionez, Entitateak bereizi egiten ditu kontabilitate-xedea eta kaudimen-xedea; EBZ 4/2017aren eta CRR Erregelamenduaren arabera daude definituta, hurrenez hurren.

Bereizketaren oinarria hauxe da: kaudimen-xederako, epe laburrean saltzeko gestionatzen den zorroa da negoziazio-zorroa, eta altxortegiko tradingaren gestio-esparruari dago lotuta. Kanpo gelditzen dira, besteak beste, pasiboko estaldura-eragiketak, kasu batzuetan kontabilitateko negoziazio-zorroan sartzen baitira.

b) *Posizio-arriskuagatiko, likidazio- eta entrega-arriskuagatiko, eta negoziazio-zorroaren kredituaren eta kontrako alderdiaren arriskuagatiko gutxieneko baliabide propioen eskakizunen zenbatekoa*

Ez dago negoziazio-zorroari lotutako baliabide propioen errekerimendurik, ondorengo taulan ikus daitekeenez.

	Haztatutako esposizioen zenbatekoa arriskuaren arabera (mila €-kotan)
Zuzeneko produktuak	0
Interes-tasaren arriskua (orokorra eta berariazkoa)	0
Errenta aldakorraren arriskua (orokorra eta berariazkoa)	0
Kambio-tasaren arriskua	0
Lehengaien arriskua	0
Aukerak	0
GUZTIRA	0

24. taula: Merkatu-arriskua metodo estandarren arabera.



12. Eragiketa-arriskuari buruzko informazioa

a) Eragiketa-arriskuagatiko gutxieneko baliabide propioen eskakizunak kalkulatzeko erabilitako metodoak

Eragiketa-arriskuagatiko gutxieneko baliabide propioen eskakizunak kalkulatzeko, metodo estandarra erabiltzen da, eta hori erabiltzeko baimen-eskaera guztiak egin dira. Metodo horren arabera, kapital-eskakizunak zehazteko, azken 3 ekitaldietako sarrera nagusien batezbestekoa hartuko da aintzat. Sarrerok lortzeko, berriz, emaitza-kontuko epigrafe hauek gehitu behar dira:

- Interesak eta antzeko errendimenduak
- Interesak eta antzeko kargak
- Kapital-tresnen errendimenduak
- Jasotako komisioak
- Ordaindutako komisioak
- Finantza-eragiketen emaitza garbia
- Beste ustiapen-produktu batzuk

Sarrera nagusiak arauak ezartzen dituen negozio-lineetara bideratu behar dira, arrisku horren ondoriozko baliabide propioen eskakizunak zehazten dituzten haztapen-koefizienteak aplikatu ahal izateko.

2022ko abenduaren 31n, 51.215 mila euroko eskakizunak kalkulatu dira baliabide propioetan.

(mila €-kotan)

BANKU-JARDUERAK	Funtsezko adierazlea			ARRISKUAREKIKO ESPOSIZIOAREN ZENBATEKOA	FUNTS PROPIOEN ESKAKIZUNAK
	2020	2021	2022		
Oinarrizko adierazlearen metodoari lotutako banku-jarduerak	0	0	0	0	0
Metodo estandarri edo ordezeko metodo estandarri lotutako banku-jarduerak	361.644.094	366.450.972	413.055	640.192	51.215
Metodo estandarri lotuak	361.644.094	366.450.972	413.055	640.192	51.215
Ordezko metodo estandarri lotuak	0	0	0	0	0
Kalkulu-metodo aurrreratuei lotutako banku-jarduerak	0	0	0	0	0

25. taula: Eragiketa-arriskuagatiko funts propioen eskakizunak eta arriskuaren arabera haztatutako esposizioen zenbatekoa.



- b) *Entitateak erabiltzen baditu, 312. artikulua 2. idatz-zatian aipatzen dituen neurketa-metodo aurreratuak deskribatzea, bai eta Entitateak erabilitako kalkulu-metodologian kontuan hartzen diren barne- eta kanpo-faktoreak ere, eta, batzuk erabiltzen badira soilik, erabilitako metodoen irismena eta estaldura*

Ez da aplikagarria.



13. Negoziazio-zorroan agertzen ez diren errenta aldakorreko esposizioak

a) *Esposizioak helburuen arabera bereiztea, bereziki gainbalioetarako eta harreman nahiz arrazoi estrategikoetarako, eta kontabilitate-teknikak eta balorazio-metodologiak azaltzea*

«Beste emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioak» zorroan, 2 baldintza hauek betetzen dituzten tresnak sartzen dira:

- Erabiltzen den negozio-ereduak finantza-aktiboen kontratuzko eskudiru-fluxuak jasotzea eta saltzea uztartzen ditu.
- Kontratuzko baldintzek eskudiru-fluxuak sorraraztea data jakin batzuetan; zor den printzipalaren gaineko printzipalaren eta interesen ordainketak dira soilik (PIOS testa: printzipalaren eta interesen ordainketa soilik).

Finantza-aktiboak arrazoizko balioarekin balioztatzen dira. Salbuespenak: finantza-aktiboak amortizatutako kostuan; baterako negozioetan eta elkartuetan egindako inbertsioak; ondare-tresna horiek azpiko aktibotzat dituzten eta beroriek emanez likidatzen diren finantza-tresna deribatuak.

Finantza-aktibo batek egun jakin batean duen arrazoizko balioa da, egoki informatutako alderdi interesdunek independentziaz egindako transakzioan bata besteari emateko prezioa. Merkatu aktibo batean, hau da, merkatu antolatu, garden eta sakon batean, aktiboak duen kotizazio-balioa da arrazoizko balioa kalkulatzeko biderik garbiena.

Finantza-aktiboak merkatuko preziorik ez duenean, antzeko tresnekin egin diren transakzioetan erabilitakora jotzen da arrazoizko balioa kalkulatzeko, eta, bestela, behar bezala egiaztatutako balioztapen-ereduetara. Orobat, balioztatu nahi dugun aktiboaren bereizgarriak hartu behar dira kontuan, eragiten dioten arrisku-motak batik bat. Halere, garatutako balioztapen-ereduen mugak eta eredu horiek eskatzen dituzten datuen zehaztasun-falta direla eta, gerta liteke modu horretan ateratako arrazoizko balioa bat ez etortzea balioztapen-egunean erosi edo saltzeko izango lukeenarekin.

Arrazoizko balioa behar bezalako objektibotasunez zehaztu ezin zaien beste erakunde batzuen kapitaleko partaidetzak, batetik, eta azpiko aktibotzat tresna horiek dituzten eta horiek entregatuz likidatzen diren finantza-deribatuak, bestetik, eskuratze-kostuan jasotzen dira, baina behar denean narriaduragatik izan dituzten galerak kontuan hartuta.

Finantza-aktiboen liburu-tako zenbatekoan gertatzen diren aldakuntzak, oro har, galdu-irabazien kontu bateratuan kontrapartida jasoz erregistratzen dira. Horretarako, bereizi egiten dira jatorria interesen sortzapenean eta antzeko kontzeptuetan dutenak eta beste arrazoi batzuk dituztenak. Lehenak «Interesen ondoriozko sarrerak» epigrafean jasotzen dira, eta bigarrenak galdu-irabazien kontu bateratuko «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktibo eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak», «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboen irabazi edo (-) galera garbiak» edo «Arrazoizko balioarekin izendatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten aktibo eta pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak» epigrafeetan, zenbateko garbian.



Halere, «Beste emaitza global metatu batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko tresnen liburutako zenbatekoaren aldakuntzak ondare garbi bateratuko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen dira aldi baterako, baldin eta finantza-aktibo monetarioen kanbio-aldeen ondoriozkoak ez badira. «Beste emaitza global metatu bat» epigrafeko zenbatekoek ondare garbi metatua osatzen dute, harik eta horien jatorri den aktiboari balantze bateratuan baja ematen zaion arte; une horretan, galdu-irabazien kontu bateratuaren kontra ezereztzen dira, eta «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja ematearen ondoriozko irabaziak edo galerak» epigrafean erregistratu (zor-tresnen kasuan) eta «Bestelako erreserbak» epigrafean (ondare-tresnen kasuan).

Estalitako eta kontabilitateko estaldurako partida gisa hartzen diren finantza-aktiboetan, irizpide hauek kontuan izanda erregistratzen dira balioztapen-aldeak:

Arrazoizko balioaren estalduretan, galdu-irabazien kontu bateratuan jasotzen dira, zuzenean, estalitako arrisku-motari dagokionez estaldura-elementuetan eta estalitako elementuetan gertatzen diren aldeak.

Eskudiru-fluxuen estaldura-eragiketetan eta atzerriko negozioetako inbertsio garbietan eraginkorra ez den zatiaren balioztapen-aldeak galdu-irabazien kontu bateratuan sartzen dira zuzenean.

Eskudiru-fluxuen estalduretan, ondare garbi bateratuko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen dira, aldi baterako, estaldura-elementuen estalduran eraginkorra den zatiaren balioztapen-aldeak.

Atzerriko negozioetako inbertsio garbien estalduretan, ondare garbi bateratuko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen dira, aldi baterako, estaldura-elementuen estalduran eraginkorra den zatiaren balioztapen-aldeak.

Azken bi kasu horietan, balioztapen-aldeak ez dira emaitza gisa jasotzen, harik eta estalitako elementuaren galerak edo irabaziak galdu-irabazien kontu bateratuan erregistratzen diren arte edo estalitako elementuaren muga-egunera arte.

2022ko abenduaren 31n, funts propioak kalkulatzeko, Caja Laboral Taldeak 77.405 mila euroko zenbateko positiboa aurkeztu du Balioztapenagatiko doikuntzetan.



14. Negoziazio-zorroan sartuta ez dauden posizioetako interes-tasaren arriskuari buruzko informazioa

- a) *Interes-tasaren arriskuaren izaera, funtsezko hipotesia, maileguen aurretiko amortizazioei buruzko hipotesiak eta epemuga-datarik gabeko gordailuen bilakaeraren hipotesiak barne hartuta, eta arrisku horren kalkuluaren maiztasuna*

Entitatearen emaitza-kontuan eta ondare-balioan interes-tasen aurkako mugimendu batek eragin ditzakeen galerekin du zerikusia interes-tasaren arriskuak. Balantzeko arrisku hori ebaluatzeko, Entitateak simulazioa erabiltzen du oinarritzko tresna gisa, eta interes tasen agertoki desberdinetan epe ertainean sor daitezkeen galeren estimazioa egiten du.

Simulazioetan amortizazio aurreratuei buruz jasotzen diren hipotesiak Entitatearen errealitate hurbilaren barne-azterketetan oinarritzen dira. Muga-egun jakinik ez duten gordailuen bilakaeraren hipotesiak egiteko, diru-merkatuen interes-tasetan espero den bilakaera hartzen da kontuan, bai eta Entitatearen negozio-politika eta marjinak ere.

Interes-tasaren arriskua hilean behin kalkulatu da.

- b) *Entitateko administrazio-organoak interes-tasaren gorako edo beheko nahasmenduak aztertzeke erabiltzen dituen sarreraren, balio ekonomikoaren edo beste neurri nabarmen batzuen aldakuntza, arrisku hori gestionatzeko metodoaren arabera*

APBk sistematikoki aztertzen du interes-tasaren arriskuaren eragina, eta, kudeaketa aktiboaren bidez, merkatuko interes-tasen bilakaera kaskarrek epe ertainera galdu-irabazien kontuan izan dezaketen eragin negatiboari aurrea hartzen saiatzen da. Erabaki bat edo beste bat hartzeko, simulazioetan oinarritzen da APB. Simulazioek balantzeko eta balantzetik kanpoko egiturazko posizioak aztertzen dituzte, eta interes-tasa ezberdinen aurrean Entitateak epe luzera izango dituen emaitzak neurtzen. Hiru hilean behin, arrisku horren bilakaeraren berri ematen dio zuzendari nagusiak Kontseilu Errektoreari.

Entitate Nagusiak gainbegiralearentzat egiten dituen inpaktu-azterketen arabera, interes-tasek oinarritzko 200 puntu behera eginez gero, interesen marjina % 6,35 inguru txikituko litzateke, lehen urtean. Gainbegiraleak azterketa horiek egiteko ezarritako irizpideak hauek dira: hasierako saldoei eta balantzearen egiturari eustea, interes-tasak merkatu-igurikimenean arabera garatzea, ordainketarik gabeko eta administratutako kontu korranteetarako 5 urteko iraupena finkatzea eta merkatuko interes-tasetarako -1% eta 0% bitarteko zorua ezartzea, hurrenez hurren agerikoen eta 20 urtekoen artean dauden epeetarako.

Balio ekonomikoaren gaineko inpaktuari dagokionez, interes-tasetako oinarritzko 200 puntuko beherakadak 155,0 milioi euroko jaitsiera eragingo luke Entitate Nagusiaren balio ekonomikoan, hau da, baliabide propioen % 8,38 ingurukoa. Halaber, magnitude bera handituz gero, 40,6 milioi euroko hazkundeak eragingo luke Entitate Nagusiaren balio ekonomikoan, hau da, baliabide propioen % 2,19koa. Ondare-balioa kalkulatzeko, interes-tasaren gaparen atalean aipatu diren irizpide berberak erabili dira. Duela gutxi, Europako Banku Agintaritzak interes-tasaren arriskua kudeatzeko arau teknikoak argitaratu ditu Europako banku guztientzat, eta 2023ko ekainetik aurrera hartuko dute indarra, aurreikusitakoaren arabera.



15. Kargadun eta kargarik gabeko aktiboak

Europako Banku Agintaritzak ezarritako arautegiaren arabera, likidezia lortzeko eragiketetan berme gisa ekarritakoak edo jasotakoak dira aktibo konprometituak, baita finantzaketa ez den arrazoiren bategatik pasiboetakoak ere.

2022ko ekitaldian, aktibo konprometituen batezbestekoa 3.350 milioi eurokoa izan da; horietatik, 2.698 milioi euro kalitate handiko aktibo likidoetakoak (HQLA) dagozkie.

(mila €-kotan)

AKTIBOAK	KARGADUN AKTIBOAK				KARGARIK GABEKO AKTIBOAK			
	Liburmetako zenbatekoa	Horretatik, EHQLA eta HQLA	Arrazoizko balioa	Horretatik, EHQLA eta HQLA	Liburmetako zenbatekoa	Horretatik, EHQLA eta HQLA	Arrazoizko balioa	Horretatik, EHQLA eta HQLA
Erakunde aitortzailearen aktiboak	3.348.918	2.697.929			24.639.699	8.148.087		
Ondare-tresnak	0	0	0	0	135.317	16.559	135.131	0
Zorra adierazten duten baloreak	2.707.087	2.697.929	2.825.719	2.825.719	5.987.963	5.718.640	5.962.549	5.610.317
Horietatik: bonu bermatuak	0	0	0	0	0	0	0	0
Horietatik: titulazioak	0	0	0	0	0	0	0	0
Horietatik: Administrazio publikoek jaulkitakoak	2.707.087	2.697.929	2.825.719	2.825.719	5.419.083	5.419.083	5.450.426	5.378.551
Horietatik: finantza-sozietateek jaulkitakoak	0	0	0	0	558.966	299.557	502.380	231.766
Horietatik: sozietate ez-finantzarioek jaulkitakoak	0	0	0	0	9.914	0	9.745	0
Beste aktibo batzuk	641.831	0	0	0	18.516.419	2.412.888	0	0

26. taula: Kargadun eta kargarik gabeko aktiboak.

Hurrengo taulan ikus daitekeenez, jasotako berme konprometituen urteko batezbestekoa 0 milioi eurokoa da. Jasotako berme errealak edo kargetarako jaulkitako balore propioak, berriz, 108 milioi eurokoak dira.

(mila €-kotan)

JASOTAKO BERMEAK	JASOTAKO BERME KONPROMETITUAK EDO KARGEKIN Jaulkitako BALORE PROPIOAK		JASOTAKO BERME ERREALAK EDO KARGETARAKO Jaulkitako BALORE PROPIOAK	
	Arrazoizko balioa (mila €-kotan)	Horretatik, EHQLA eta HQLA	Arrazoizko balioa (mila €-kotan)	Horretatik, EHQLA eta HQLA
Erakunde aitortzaileak jasotako bermeak	0	0	108.349	108.349
Ageriko maileguak	0	0	0	0
Ondare-tresnak	0	0	0	0
Zorra adierazten duten baloreak	0	0	108.349	108.349
Horietatik: bonu bermatuak	0	0	0	0
Horietatik: titulazioak	0	0	108.349	108.349
Horietatik: administrazio publikoek jaulkitakoak	0	0	0	0
Horietatik: finantza-sozietateek jaulkitakoak	0	0	0	0
Horietatik: sozietate ez-finantzarioek jaulkitakoak	0	0	0	0
Maileguak eta ageriko maileguen aurrerakinak	0	0	0	0
Jasotako beste berme erreal batzuk	0	0	0	0
Jaulkitako zor-balore propioak, titulazioez edo bermatutako bonu propioez bestelakoak	0	0	0	0
Jaulkitako eta pignoratu gabeko bonu bermatuak eta aktibo propioen titulazio-bonuak			184.736	105.204

27. taula: Jasotako berme errealak eta zorra adierazten duten balore jaulkiak.

Horrela, jaulkitako finantza-pasibo kontingenteen edo mailegatutako baloreen batezbestekoa 2.720 milioi eurokoa da, eta aktiboen, jasotako bermeen eta konprometitutako autozorroaren batez besteko zenbatekoa, 3.349 milioi eurokoa.

(mila €-kotan)

	KASUAN KASUKO PASIBOAK, KONTINGENTEAK EDO MAILEGATUTAKO BALOREAK	AKTIBOAK, JASOTAKO BERMEAK ETA KONPROMETITUTAKO AUTOZORROA, KARGADUN TITULAZIO-BONUAK KANPO UTZITA
batekoa	2.720.368	3.348.565

28. taula: Kargen iturriak.



Jarraian, Aktiboko eta Balantzetik kanpoko talde barruko eragiketen 2022-12-31ko xehetasuna azaltzen da. Ikus daitekeenez, eragiketa horiek ez dute eraginik Talde Bateratuaren arrisku-profilean.

(mila €-kotan)

Entitatea	Taldeko sozietate zorduna	Kredituak	Abalak
Seguros Lagun Aro SA	Caja Laboral Popular Coop. de Crédito	0	795
Seguros Lagun Aro Vida SA	Caja Laboral Popular Coop. de Crédito	0	2
ISGA Inmuebles SA	Caja Laboral Popular Coop. de Crédito	30.987	9.770

29. taula: Talde bateko erakundeen arteko kargen egitura.



16. Ordainsari-politika

a) Ordainsarien Batzordea

Caja Laboralak azken urteotan argitaratu diren arautegien arabera politikak eta jardunbideak ditu ezarrita ordainsarien alorrean.

Estatutu Sozialen 35. artikuluan jasotakoaren arabera, Kontseilu Errektorea eskumen hauetaz arduratzen da, besteak beste: goi-mailako gestioaz, zuzendariak ikuskatzeaz eta Entitateko ordainsari-politika onartzeaz. Organo horrek Izendapenen Batzordea eta Ordainsarien Batzordea bereiztea erabaki zuen 2016ko apirilaren 29ko saioan, Espainiako Bankuaren 2016ko otsailaren 2ko 2/2016 Zirkularren, kreditu-erakundeentzako antolamendu, ikuskapen eta kaudimenari buruzkoaren, 26. oharra bete ahal izateko. Zirkular horrek osatu egiten du Espainiako ordenamendu juridikoa 2013/36/EB Zuzentaraura eta 575/2013 EB Erregelamendura egokitzeko prozesua.

Ordainsarien Batzordeak 2022an egindako jarduketarik nabarmenen artean, honako hauek azpimarratu behar dira, bereziki:

- Kontseilu Errektoreari ordainsari-proposamen ezberdinen berri ematea.
- Identifikaturiko kolektiboari 2022ko ekitaldiko ordainketa aldakor indibiduala (OAIa) aplikatzeko proposatzea.
- Identifikaturiko kolektiboarentzat 2022rako OAIaren helburuak zehazteko proposatzea.
- 2022ko ekitaldirako ordainketa aldakor indibidualaren araudia proposatzea.
- Identifikaturiko kolektiboaren osaera zehaztea eta VIII. eranskina aurkeztea.
- Ordainsari-politikaren urteko txostena egitea, Kontseilu Errektoreak onesteko.

b) Ordainketa-sistema

Caja Laboral Popular Coop. de Créditoko lan-bazkideek, lan-arloko lotura izan beharrean, sozietate-lotura dute Entitatearekin; beraz, organo sozialek erabakitako ordainsari-sistema propioa ezartzen zaie.

Inoren konturako langileak ere baditu Entitateak, eta horiei langileen estatutua, kreditu-kooperatiben hitzarmen kolektiboa eta, banaka edo multzoan izenpetuta, indarrean dauden gainerako lan-akordioak ezarri behar zaizkie.



Lan-bazkideen laneko kostua lan-aurrerakinak osatzen du, eta hori kontsumo-aurrerakinak eta zuzkidura-kuotak, honela:

- Laneko bazkideei lana egiteagatik ordaintzen zaiena da kontsumo-aurrerakina, eta helburu horrekin ezartzen den ordainketa aldakor osagarri kontingenteak osatzen du.
- Hornidura-kuota, berriz, kooperatibak Lagun Arori edo laneko bazkideen osasun-laguntza eta gizarte-aurreikuspena estaltzen duten beste entitate edo erakunde batzuei ordaintzen dien zatia da.

Kooperatibaren Kontseilu Errektoreak onetsitako ordainsariei eta balioztapenari buruzko barne-araudiak ordainketa finkoaren oinarritzko egitura ezartzen du, lanpostuen lan-aurrerakina eta balioztapen-prozedura eratzearen eta kalkulatzaren ondorioz.

Entitatean ezarri beharreko ordainsari-politikak osagai aldakor bat dauka: batetik, modalitate kolektiboa eta, bestetik, modalitate indibiduala, lan-bazkide guztiei ezartzen zaiena. Ez dago bermatutako ordainketa aldakorrik.

Ordainketa-politika bateratua bat dator Entitate Nagusiaren politikarekin, baina sektoreko berezko araudia aintzat hartuta.

c) Ordainsari aldakorra: ordainsarien eta entitatearen emaitzen arteko lotura

Ordainketa aldakor kolektiboa (OAK) efizientzia-indize errealearen eta zerga ondorengo irabaziaren (ZOIaren) portaeraren arabera zehazten da, urteko Gestio Planean aurreikusitakoez alderatu ondoren. Banatu beharreko zenbatekoa finkatzeko, berriz, banatzeko diren soberakin garbien edo soberakin erabilgarrien gaineko ehuneko bat hartzen da kontuan, xede horrekin onetsitako taula bati jarraikiz. Ordainsariaren osagai hori lan-bazkide guztiei esleitzen zaie, bazkide bakoitzaren oinarri konputagarriaren arabera (oinarri konputagarria bazkide bakoitzaren lan-aurrerakinaren eta ordainketa aldakor indibidualaren arteko batura da).

Ordainketa aldakor indibiduala (OAIa) helburu edo emaitza kuantitatibo edo kualitatiboen burutze-mailaren arabera ezartzen da, arriskuen gestio zuhurraren barruan Entitatearen helburuetan eta helburu indibidualetan oinarrituta. Aldagai kuantitatibo eta kualitatiboen neurketa hori irizpide diskrezional batzuk erabiliz osatzen da. Bazkide bakoitzaren OAIaren zenbatekoa zehazteko, dagokion talde profesionalaren puntuaren diru-balioa ekitaldi bakoitzean lortutako helburuen arabera esleitutako puntu-kopuruaz biderkatzen da.

Ordainsari osoan, osagai finkoak eta osagai aldakorrak behar bezala orekatuta daude: osagai finkoak ordainsari osoaren zati nahikoa handia hartzen duenez, ordainsariaren osagai aldakorretan politika erabat malgua aplikatu daiteke, eta ez ordaintzea ere gerta liteke.



Guztira, ordainsari aldakorra nabarmen murrizten da errentagarritasuna eta kaudimena eskasak direnean, Entitateak duen arriskuarekiko grinaren esparruaren arabera, eta gerta liteke erabat kentzea, arriskuaren ex-ante doikuntzaren bidez.

Ordainketa aldakorrak ez du sortzen langilearen edo Kutxaren interesak bezeroen interesen aurretik jartzeko moduko pizgarririk. Ildo horretatik, ordainsari hori ez zaio lotzen finantza-tresna jakin batzuk saltzeari edo produktu-kategoria jakin batzuei. Gainera, bezeroaren interesen aldeko jarduerak sustatzeko asmoz, salmenten bolumena ez da jarduera ebaluatzeko irizpide bakarra izaten; beste irizpide kualitatibo batzuk ere hartzen dira aintzat: Kutxari galdatzekoak diren jokabide-arauak eta barne-prozedurak.

Osagai aldakorra ez da inoiz izango ordainsariaren osagai finkoaren % 100a baino handiagoa.

d) Ordainsari-politikan egindako azken berrikuspena eta aldaketak

2022ko azaroaren 4an, Caja Laboral Popular Coop. de Créditoren Ordainsari Politika eguneratzea eta onartzea erabaki zuen Kontseilu Errektoreak. Erabaki horrek Entitatearen Ordainsari Politikaren betekizun orokorrak jasotzen ditu, 10/2014 Legearen, kreditu-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzkoaren, 33. artikuluan xedatutakoari jarraikiz. Betekizun horien artean daude identifikaturiko kolektiboa osatzen duten langile-kategorien ordainsari aldakorra eta deskribapena. Orobat, Arrisku Batzordeak oniritzia eman zion politikari, 2022-09-28an egindako bilkuran.

e) Identifikaturiko kolektiboa

Entitatearen arrisku-profilean eragin nabarmena duten jardueradun pertsona guztiek osatzen dute identifikaturiko kolektiboa; horren barruan daude:

- Caja Laboraleko Kontseilu Errektoreko kide guztiak.
- Caja Laboraleko zuzendari nagusia.
- Caja Laboraleko Zuzendaritza Kontseilu gainerako kideak.
- Araudia Betearazteko Departamentuko zuzendaria.
- Barne Ikuskaritzako Departamentuko zuzendaria.
- Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuko zuzendaria.
- Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuko (BAZeko) arduraduna.
- Altxortegiaren eta Merkatuen Departamentuko zuzendaria.



- Arriskuen Gestioaren Departamentuko zuzendaria.
- Enpresa Sareko zuzendaria.
- Ordainbideen eta Kanalen Departamentuko zuzendaria.
- Seguros Lagun Aro Vida SA sozietateko administrazio-kontseiluko kideak.
- Seguros Lagun Aro SA sozietateko administrazio-kontseiluko kideak.
- Caja Laboral Banca Seguros OBSV SLUko administrazio-kontseiluko kideak.
- Caja Laboral Gestión SGIIC SAko administrazio-kontseiluko kideak.
- Caja Laboral Pensiones GFP SAko administrazio-kontseiluko kideak.
- Aholkularitza Juridikoko Departamentuko zuzendaria.
- Esku-hartze Departamentuko zuzendaria.
- Plangintza Departamentuko zuzendaria.
- Pertsonen Departamentuko zuzendaria.
- Garapen Departamentuko zuzendaria.
- Segurtasun Departamentuko zuzendaria.
- Arriskuen Gestioaren Departamentuko zuzendaria.
- Batzorde Delegatuko kide guztiak.
- APBko kide guztiak.
- Eragiketa Batzorde Nagusiko kide guztiak.
- Partikularren Negozio Garapenaren Departamentuko zuzendaria.
- Enpresen Negozio Garapenaren Departamentuko zuzendaria.
- Antolamendu Departamentuko zuzendaria.
- Hirugarrenen Gestio burua.
- Giza Baliabideen Gestio Ekonomikoko burua.
- Segurtasun Logikoko burua eta CISOa.



Urtean behin, identifikaturiko kolektiboaren osaera zehazten du Ordainsarien Batzordeak, barne-prozedurak erabiliz. Prozedura horietan sartzen dira, alde batetik, kolektiboko kideak aukeratzeko barne-irizpideak, 923/2021 EB Erregelamendu Delegatuan adierazitakoen osagarriak, eta, bestetik, baztertze-irizpideak, Batzordearen ustez kolektiboko kideen arrisku-profilean eragin handirik ez duten jarduerak identifikatu ondoren, Erregelamendu Delegatu horren 6.2 artikulua jasotakoaren arabera.

2022ko ekitaldian, 53 pertsona egon dira identifikaturiko kolektiboan; horietatik, 49k jaso dute ordainsariren bat.

f) Identifikaturiko kolektiboaren ordainketa aldakorra: geroratzea eta kapital-tresna bidezko likidazioa

Identifikaturiko kolektiboko kideei gainerakoei bezalako arauak aplikatzen zaizkie, ordainketa aldakor kolektiboaren eta indibidualaren alorretan. Ez dago bermatutako ordainketa aldakorrik.

Ordainketa aldakor indibidualari dagokionez, berriz, zuzendarientzako Ordainketa Aldakorreko Sistema du Entitateak ezarrita. Bertan, norbanakoaren emaitzak eta kasuan kasuko antolamendu-unitatearenak bateratu egiten dira Entitatearen emaitza globalekin, eta, horretarako, irizpide finantzarioak eta ez-finantzarioak erabiltzen dira. Osagai hauek ditu:

- NHOa: negozioko helburuen arabeko ordainketa.
- ROEa: postuaren helburu espezifikoaren arabeko ordainketa.
- IGGa: IGGari lotutako helburuen arabeko ordainketa (Zuzendaritza Kontseiluko kideentzat soilik).
- Hautazkoak: jardueraren arabera arduradunak zuzenean esleitutakoagatiko ordainketa.

NHO helburuak urteko Gestio Planean ezarritako ratioak, zifrak eta adierazleak izaten dira; banakakoak izan daitezke, edota esparru eta maila desberdinetako hainbat antolakuntza-unitateren artean banatuta egon daitezke. Identifikaturiko kolektiborako NHO helburu horiek finkatzeko, arriskuak zuhurtasunez eta arduraz hartzean oinarritutako emaitzak hartzen dira kontuan.

HEO helburuek, eskuarki, bezeroei zerbitzu hobea eskaintzea ahalbidetzen duten egiturazko aurrerakuntzak eta hobekuntzak hartzen dituzte aintzat: gestio-tresnak, jarduerak, sistemak, informazioak, antolamendu-aldaketak eta aldaketa fisikoak... Helburu horiek postuaren ezaugarriari lotuta daude, eta kualitatiboak nahiz kuantitatiboak izan daitezke.



IGGari lotutako helburuek ingurumenari, arlo sozialari eta gobernantza onari buruzko aldagaiekin dute zerikusia.

Hona hemen identifikaturiko kolektiboak gainerako langileen aldean duen bereizgarrietako bat: ex-ante doikuntza baten bidez, haren ordainketa aldakor indibiduala (OAIa) Arriskuarekiko Grinaren Esparruaren (RAFaren) core aldagai batzuk betetzearen mende dago. Hala, hautatutako aldagaietako bat arriskuarekiko tolerantzia-mailaren azpitik badago, OAIa zero izango da; hautatutako aldagaietako bat behaketa-atalasearen eta arriskuarekiko tolerantzia-mailaren artean badago, berriz, OAIa % 10 jaitsiko da. Hautatutako aldagai guztiak behaketa-atalasearen gainetik badaude soilik jasoko da OAI osoa.

Helburuak urtean behin ebaluatzen dira ekitaldiaren itxieran, eta, mozkinen eta efizientziaren alorreko baldintzak betez gero, ordainketa aldakorra likidatzen da, geroratzeko eta kapital-tresnen bidez likidatzeko azalduko ditugun irizpideak erabiliz.

Identifikaturiko kolektiboaren ordainketa aldakorra geroratu eta kapital-tresna bidez likidatzeko, 2 irizpide erabiltzen dira:

- Geroratzea. Lehen eurotik aplikatuko da geroratzea, kopurua 50.000 eurotik gorakoa bada eta urteko ordainsari osoaren herena baino handiagoa ez bada. Kasu horietan, urteko ordainketa aldakorraren % 60 hurrengo ekitaldian likidatuko da; gainerako % 40a, berriz, hurrengo 4 urteetan: urtean 1/4. Hala ere, gutxieneko geroratze-proporzioa ordainsari aldakorraren % 60koa izan daiteke *zenbateko bereziki handitzat* jotzen den ordainsari-zenbatekoa jasotzen duten identifikaturiko kolektiboko kideentzat.
- Kapital-tresna bidezko likidazioa. Arrazoi horietan beretan oinarrituz, halaber, kopurua 50.000 eurotik gorakoa bada eta urteko ordainsari osoaren herena baino txikiagoa bada, ordainketa aldakorraren % 50 eskudirutan likidatuko da, eta gainerako % 50a kapital-tresnetan, kapital sozialera ekarpenak eginez. Kapital-tresna bidezko ordainketa horrek dagoeneko aipatu ditugun geroratze-arauak eta ex-post doitze-arauak bete beharko ditu. Horrela emandako kapital-tresnak ezingo dira transmititu harik eta eman zirenetik urtebete igaro arte (12 hileko atxikipena).

g) Ordainketa finakoaren eta aldakorraren arteko ratioak

Identifikaturiko kolektiboak jaso duen ordainketa aldakorra ordainsari finakoaren % 0 eta % 23,6 artekoa izan da 2022ko ekitaldian.

h) Identifikaturiko kolektiboaren ordainsariei buruzko informazio kuantitatibo agregatua

Bildutako informazioa Caja Laboral Popular Coop. de Créditoko eta bere zuhurtziazko baterakuntza-taldeko kide diren gainerako entitateetako profesionalei buruzko da. Dena den, sektore bakoitzeko berezitasunak ere hartu behar dira aintzat, eta indarrean dauden arauak aplikatuz sartzen dira identifikaturiko kolektiboan.



Kontseilu Errektoreko kideei, lehendakariari izan ezik, bertaratze-dieten bidez ordaintzen zaie. Seguros Lagun Aro Vida SA, Seguros Lagun Aro SA, Caja Laboral Banca Seguros OBSV SLU, Caja Laboral Gestión SGCIIC SA eta Caja Laboral Pensiones GFP SA sozietateetako administrazio-kontseiluko kideek ez dute ordainsaririk jaso 2022ko ekitaldian kontseilariak izateagatik.

Ondorengo taulan jaso da ekitaldian zehar emandako ordainsariei buruzko informazioa:

	Zuzendaritza-organoaren gainbegiratze-eginkizuna	Zuzendaritza-organoaren zuzendaritza-eginkizuna	Goi-zuzendaritzako beste kide batzuk	Identifikaturiko beste langile bat	
Kide-kopurua	1	1	9	38	
Ordainketa finkoa	Gutzizko ordainketa finkoa (eurotan)	142.157	159.376	995.094	2.000.742
	Horretatik: eskudirutan	142.157	159.376	995.094	1.934.133
	Horretatik: beste modalitate batzuk (dieta)				66.609
Ordainketa aldakorra	Gutzizko ordainketa aldakorra (eurotan)	0	36.100	244.704	439.872
	Horretatik: eskudirutan	0	36.100	244.704	439.872
	Horretatik: geroratu	0	0	0	0

30. taula: Ekitaldirako emandako ordainsariak.

Kargu-motaren arabera banakatutako ordainsariei buruzko informazioa, berriaz, honetan:

	Zuzendaritza-organoaren ordainketa			Negozio-areak						Guztira
	Zuzendaritza-organoaren gainbegiratze-eginkizuna	Zuzendaritza-organoaren zuzendaritza-eginkizuna	Zuzendaritza-organoa guztira	Inbertsioen banku-jarduerak	Txikizkako banku-jarduerak	Aktiboaren kudeaketa	Eginkizun korporatiboak	Barne-kontrol independentetako eginkizunak	Gainerak oak	
Kide-kopurua	1	1	11	0	2	6	3	12	15	49
Horretatik: zuzendaritza-organoko kideak	1	1	11							
Horretatik: goi-zuzendaritzako kideak				0	0	0	0	0	0	0
Horretatik: identifikatutako beste langile batzuk				0	2	6	3	12	15	38
Identifikaturiko kolektiboaren ordainketa guztira (eurotan)	142.157	195.476	1.577.431	0	184.962	481.389	218.859	327.406	1.227.999	4.018.045
Horretatik: ordainketa aldakorra	0	36.100	280.804	0	37.595	90.500	44.399	58.280	209.099	720.676
Horretatik: ordainketa finkoa	142.157	159.376	1.296.627	0	147.366	390.889	174.460	269.126	1.018.900	3.297.369

31. taula: Identifikaturiko kolektiboaren ordainketa.

Ordainketa aldakorrean ez da kapital-tresna bidezko likidaziorik gertatu, eta ordainketa geroraturik ere ez dago ordaintzeko. Orobat, ez dago milioi bat eurotik gorako ordainketarik.

i) Barne-kontrol independentetako eginkizunak betetzen dituzten kideen ordainketa

Gainerako langileen kasuan bezala, kontrol-eginkizunen bat betetzen duten pertsonen ordainsariak osagai finkoa eta osagai aldakorra ditu. Osagai finkoak ordainsari osoaren zati nahikoa handia hartzen duenez, ordainsariaren osagai aldakorretan politika erabat malgua aplika daiteke, eta ez ordaintzea ere gerta liteke. Ordainsari aldakorrak bi zati ditu: zati kolektiboa, efizientzia-indize errearen eta zerga ondorengo irabaziaren (ZOIaren) portaeraren arabera zehazten dena, urteko Gestio Planean aurreikusitakoekin alderatu ondoren; eta zati indibiduala, helburu edo emaitza kuantitatibo edo kualitatiboaren burutze-mailaren arabera ezartzen dena, Entitatearen negozio-helburu batzuk eta jarduerari lotutako beste helburu ez-finantzario batzuk aintzat hartuta. Kontseilu Errektoreak xedatzen du helburu indibidualen formulazioa eta ebaluazioa, Ordainsarien Batzordearen bidez.

17. Ingurumen-, gizarte- eta gobernantza-arriskuak (IGG)

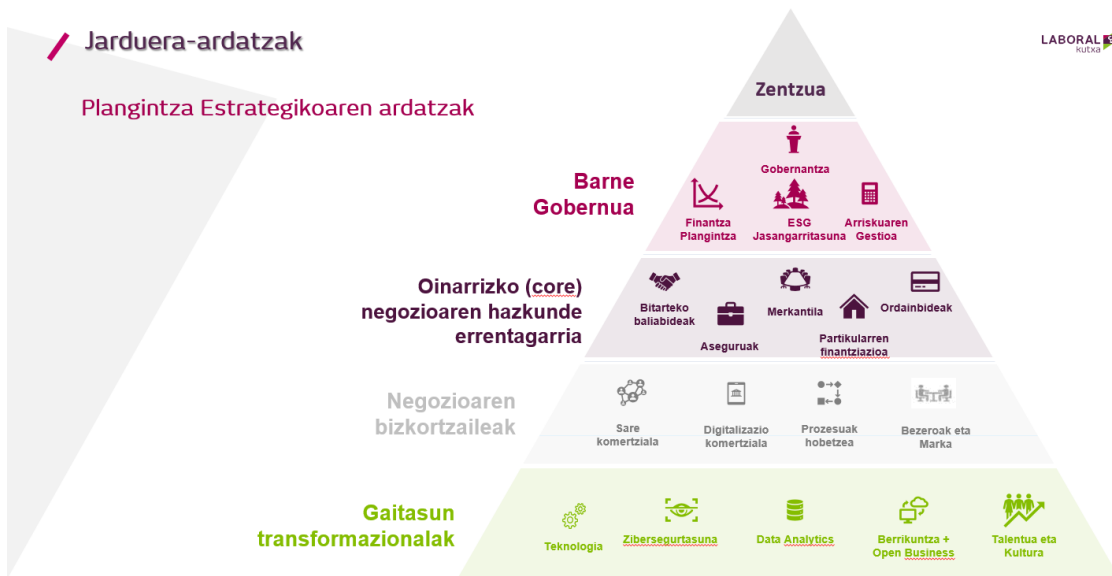
17.1. Ingurumen-arriskua eta gizarte-arriskua

17.1.1. Estrategia eta enpresa-prozesuak

- a) Entitatearen enpresa-estrategia ingurumen- eta gizarte-faktoreak eta -arriskuak txertatzeko, kontuan hartuta ingurumen-faktoreek eta -arriskuak Entitatearen enpresa-ingurunean, negozio-ereduan, estrategian eta finantza-plangintza duten eragina

2022an egindako gogoeta estrategikoaren ondorioz, 2023-2024rako Plan Estrategikoa egin dugu. LABORAL Kutxaren gogoeta estrategikoa norabideak finkatzeko prozesuari jarraitzen dio. Merkatuen lehiakortasunaren behaketa sistematizatzea du helburu, eta negozio-ereduak eta ondoren Gestio Plan bakoitzean garatzen diren apustu estrategikoa berrikustea.

Programek lau atal nagusi dituzte (Barne-gobernua, Core negozioaren hazkunde errentagarria, Negozioaren bizkortzaileak eta Gaitasun transformazionalak).



Plangintzaren berritasunetako bat hauxe da: Gobernantza eta Jasangarritasuna bereiztea, aurreko planean zeharkako programa bakar batean elkartuta baitzeuden. Hauek dira Jasangarritasun-programaren jarduketako nagusiak:

- Jasangarritasun-estrategia Zentzuarekin lerrotzea.
- Produktuen katalogoa negozio-lerro guztietan egokitzea.
- Ingurumen-arriskuak eta klima-aldaketarenak zeharka integratzea, eta horren inguruko prestakuntza ematea.
- Jarduerearen zuzeneko inpaktua murriztea (kontsumoak eta lantokiak, instalazioen irisgarritasuna, karbono-aztarnak...).
- Posizionamendua eta produktuaren komunikazioa.
- Jasangarritasunaren aginte-taula: KPIak eta horien jarraipena (RASa barne).



- Etxebizitza efizienteak sustatzea (A eta B).

Erronka nagusiak

Jasangarritasun-estrategia hedatzea, entitatearen asmoari (Zentzuari) buruzko gogoetaren ondorioak, balio kooperatiboak, Banka Arduratsuaren Printzipioen sinatzaile gisa hartutako konpromisoak eta 2030 Agendako GJHak oinarri hartuta. Ekimenak eta proiektuak *greenwashing*aren ikuspegitik monitorizatuko dira, bigarren eta hirugarren defentsa-lerroak barne direla. Bestalde, entitatea ESG araudiaren aurreikuspenetara egokituko da, produktu berdeen katalogoa prestatuz, jasangarritasun-printzipioak (irisingarritasuna barne) baliabide eta pertsona guztiei aplikatuz, eta jardueraren zuzeneko inpaktua murriztuz.

Arriskuen gestioa funtsezkoa da finantza-erakunde batentzat. 2022an, aurrera egin dugu jasangarritasun-arriskuak eta klima-aldaketarenak aurretik gestionatutako gainerako arriskuekin integratzen. Aipatzekoak dira mugarri nagusi hauek, Urteko Txosten honetan zehar xehetasun handiagoz azalduko ditugunak:

- Jasangarritasunaren gobernantza definitu, onartu eta ezarri dugu LABORAL Kutxa taldean. Gobernantzak barruan hartzen du politika onartzea, egiturak sortzea eta erantzukizunak finkatzea, jasangarritasun-arriskuei dagozkienak barne.
- Bigarren txostena egin dugu, TCFDren jarraibideak betez. Txosten hori 2021ean argitaratutakoa baino handiagoa eta xehatuagoa da.
- Arriskuak integratzeko zenbait proiektutan egin dugu lan, besteak beste higiezin zorroak eta merkataritza-zorroak jasangarritasun-arriskuekiko duten esposizioa jarduera-sektorearen arabera neurtzeko bero-mapa batean.

b) *Epe labur, ertain eta luzerako ingurumen- eta gizarte-arriskua ebaluatzeko eta hari ekiteko helburuak, xedeak eta mugak, eta errendimenduaren ebaluazioa helburu, helmuga eta muga horiei dagokienez, strategiaren diseinuari eta enpresa-prozesuei buruzko etorkizuneko informazioa barne hartuta*

EZBk 2022ko azaroan argitaratutako *Good practices for climate-related and environmental risk management* gidaren bidez emandako gomendioei jarraituz, LABORAL Kutxak Entitatearen ohiko arriskuetan eragina duten gertakari-multzo gisa aztertzen du klima-arriskua, ez arrisku isolatu gisa. Ildo horretatik, LABORAL Kutxak aldatu egin ditu bai bere materialtasun-analisia bai bere agertoki idiosinkrasikoen konfigurazioa, arrisku horiek kreditu-arriskuan integratu nahian, transmisio-kanal desberdinak aintzat hartuta.

Hala, LABORAL Kutxak klimarekin eta ingurumenarekin lotutako arriskuak identifikatzeko prozesu bat egin du, kreditu-arriskuan eragina izan dezaketenak identifikatze aldera. Horretarako, bi analisi handi egin ditu:

- Enpresa-zorria: alde batetik, Entitateak zorroaren esposizioak aztertu ditu, finantzatzen dituen jarduera ekonomikoko sektoreen ikuspuntutik. Azterketa horretan, jarduera



ekonomikoko sektoreak agregatu ditu, Taldeak finantzatzen dituen jarduera ekonomikoetarako buruzko azterketa zehatz batean oinarrituta eta, nolahi ere, industrian askoz ere xehetasun txikiagoko beste agregazio batzuk (hala nola EZB ST 2022 eta PCAF metodologia) gaindituta. Azterketan, 52 sektore identifikatu dira, EJSNren 3. eta 4. xehetasun-mailakoak, zorro osoa estaliz. Halaber, klima- eta ingurumen-arriskuko 12 gertakari zehaztu dira, arrisku fisikoak eta trantsizio-arriskuak bereizita, eta gizarte-arriskuko eta gobernantza-arriskuko gertakari bana (ikus «Enpresa-zorroko bero-mapan aintzat hartutako arrisku-gertakariak» taula). Orobat, gizarte-arriskuko eta gobernantza-arriskuko gertakari bana ere hartu dira aintzat. Gizarte-gertakariak elementu hauek hartu behar ditu barne:

- haurren lana, lan behartua eta gizakien salerosketa
 - baldintza txarrak osasunaren, hezkuntzaren eta laneko segurtasunaren arloan
 - langileen eskubideak urratzea (negoiazio kolektiboa, elkartetan antolatzea, lanorduak eta abar)
 - kontsumitzailearen babesaren, kontsumitzailearen eskubideen eta okerreko bezeroaren lehentasunaren gaineko erantzukizunarekiko esposizioa
- Hipoteka-zorroa: Entitateak hipoteka-zorroari (etxebizitzarako hipoteka-bermedun maileguei) eragin diezaioketen bost arrisku fisiko zehaztu ditu. Gertakaria gertatzeko probabilitatea ebaluatu du, bai eta gertakari horrek etxebizitzarako maileguetan berme gisa erabiltzen den kolateralaren azken balioan izango lukeen inpaktua ere.
- c) *EBren taxonomiarekin bat datozen ingurumen-helburuak eta jarduerak lortzeko egungo inbertsio-jarduerak eta inbertsio-helburuak (etorkizunekoak)*

2023ko Gestio Planean, LABORAL Kutxa Taldearen inbertsio-politika bat diseinatzea eta onartzea aurreikusten da. Politika hori finantzaketa-estrategiarekin bat etorriko da, eta inbertsio-jardueretarako esparru bat eratuko du Taldeko areentzat (Altxortegia, Gestioa, aseguru-konpainiak). Inbertsio-politikak inbertsio-irizpideak, baztertu beharreko sektoreak, eta ingurumen-, gizarte- eta gobernantza-arrazoiengatik sentikorrak diren sektoreen gestioa zehaztuko ditu.

- d) *Kontrako alderdiekin (berriekin eta aurrekoekin) ingurumen- eta gizarte-arriskuak arintzeko eta murrizteko hartutako zuzeneko eta zeharkako konpromisoari lotutako politikak eta prozedurak*

2023an, jasangarritasunari buruzko informazioa merkataritza-finantzaketaren eskaeran integratzeko prozesua jarriko da martxan. Apiriletik aurrera, enpresaren ezaugarriei, inbertsioaren xedeari eta enpresen jasangarritasun-estrategiari buruzko informazioa eskatuko da finantzaketa-eragiketarako egin aurretik. Kontrako alderdiaren nahiz eragiketaren xedeari ingurumen- eta gizarte-arloetako informazioa eskatuko da. Metodologia berri horri esker, kontrako alderdien ESG arloko jarduerari buruzko ezagutza sakonagoa lortuko da, bai eta jasangarritasun-arriskuen integrazioan aurrera egiteko informazioa ere.



17.1.2. Gobernantza

- a) *Zuzendaritza-organoaren erantzukizunak arrisku-esparrua ezartzeko, eta helburuak, estrategia eta politikak gainbegiratzeko eta kudeatzeko, ingurumen- eta gizarte-arriskuen gestioaren testuinguruan, dagozkion transmisio-kanalak barne hartuta*

LABORAL Kutxako Zuzendaritza Kontseiluaren eginkizunetako bat jasangarritasun-estrategia baten ezarpena bultzatzea da. Horretarako, Jasangarritasun Batzordea eratu du, organo espezializatu gisa.

Batzorde hori arduratuko da Kontseilu Errektoreak zehaztutako estrategia eta kudeaketa-planak gauzatzen direla bermatzeaz. Horretarako, martxan dauden ekintzen jarraipena egin, eta behar diren neurriak hartuko ditu, estrategian finantza jasangarriei dagokienez zehaztutako posizionamendura egokitu dadin erakundea.

Jasangarritasun Batzordea hauek osatzen dute: LABORAL Kutxako organo betearazle gorenaren Zuzendaritza Kontseiluko kide guztiek eta Jasangarritasun Bulegoko bi kidek.

Gizarte-arriskuei bereziki dagokienez, hainbat gestio-kanal eta -prozedura daude; Jasangarritasun Txostena-EINF dokumentuan xehe-xehe daude deskribatuta. Kreditukooperatiba den aldetik, LABORAL Kutxa gizarte-ekonomiako entitatea da, eta gizarte-bokazio eta -konpromiso sendoa du. Hona hemen aipatutako kanal eta mekanismoetako batzuk:

- Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodea.
- Salaketen Kanala, Kode Etikoarekin eta Zigor Kodea Betetzeari buruzko Politikarekin zerikusia duten eta garrantzitsuak izan daitezkeen irregulartasunak jakinarazteko, salatzailearen babesa bermatuz. Etika Batzordea da arau horiei jarraipena egiteko organoa.
- Kapitalak zuritzeari eta terrorismoaren finantzaketari aurrea hartzeko eskuliburua.
- Hornitzaileen kode etikoa.
- Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua.
- Ikuskaritza Batzordea, Arrisku Batzordea, Kontseilu Soziala, Segurtasun eta Osasun Batzordea, Ingurumen Batzordea, Kapitalak Zuritzeari Aurrea hartzeko Batzordea, Berdintasun Batzordea, Produktu Batzordea, Datuen Babeserako Batzordea, Ospe Arriskuaren Batzordea eta Ordainsarien Batzordea.
- Autocontrol elkarteko kide izatea. Elkarte horrek publizitate-etika eta kontsumitzaileen eskubideak errespetatzen direla zaintzea du helburu.



- Jardunbide Egokien Kodeari atxikitzea.
- Urteko emaitza banagarriaren % 25 gizarteari itzultzea.

b) *Zuzendaritza-organoak ingurumen-faktoreek eta -arriskuek erakunde-egituran —negozio-lerroetan zein barne-kontrolako funtzioetan— epe labur, ertain eta luzean dituzten eraginak aintzat hartzea*

Hauek dira Jasangarritasun Batzordearen jarduketa-eremuetako batzuk:

- LABORAL Kutxaren jasangarritasun-estrategia proposatzea Kontseilu Errektoreari.
 - LABORAL Kutxaren jardueran jasangarritasuna txertatzeko erabakitako ibilbide-orria ezartzea.
 - Batzordeen eta areen arteko koordinazioa bideratzea, ibilbide-orriaren benetako garapena lortzeko.
 - Ibilbide-orrian adierazitako eremuei lotutako mugarrak eta xedek ezartzea, errendimenduari buruzko funtsezko adierazleak zehaztuz eta horien jarraipena eginez.
 - Jasangarritasun Politikaren eta gertaeren jarraipenaren eta merkatu-joeren artean loturak ezartzea.
 - Ekintza-planak egitea.
 - Kanpoko mehatxu, aukera eta gertaera garrantzitsuen jarraipena egitea.
 - LABORAL Kutxak bere interes-taldeei helarazi nahi dien mezuari ondoen egokitzen zaizkion nazioarteko ekimenak eta estandarrak identifikatzea, baita haietan jarduteko proposamena ere.
 - Jasangarritasunaren eta LABORAL Kutxaren jardueraren arloan etorkizunean aplikatzekoak izan daitezkeen arau-eskakizunak identifikatzea eta haiek betetzeko proposamena garatzea.
 - Jasangarritasuna txertatzeko prozesuan etengabeko hobekuntza bultzatzea.
- c) *Ingurumen- eta gizarte-faktoreak eta -arriskuak kudeatzeko neurriak barne-gobernantzako mekanismoetan txertatzea, hala nola batzordeen funtzioan, zereginen eta erantzukizunen esleipenean, eta arriskuaren gestioaren eta zuzendaritza-organoaren arteko atzeraelikadura-begiztan, dagozkion transmisio-kanalak barne hartuta*

Jasangarritasunaren eta klima-aldaketaren arloko arriskuei buruzko alderdi espezifikoak, haien integrazioa eta analisisa Kontseilu Errektorearen mendeko Arrisku Batzordearen eginkizunak dira. Jasangarritasunaren arloko arriskuak jarduketa-eremu berria dira, eta, gainera, zenbait ezaugarri bereizgarri dituzte; hori dela eta, oso zaila da halakoak baloratzea. Taldearen asmoa da haiei buruzko ezagutza pixkanaka-pixkanaka hobetzea, eta behar bezala txertatzea.



Zuzendaritza guztietan, arrisku horiek kudeatu eta kontrolatzeko antolamenduaren eskema hiru babes-lerrotan oinarritzen da. Lerro horietan, ardura duten areek ingurumenaren, klimaren eta jasangarritasunaren arloko arriskuak kudeatzen dituzte, erantzukizun berezietan ikuspegitik. Hauek dira lerroak:

- Lehen lerroa. Ardura duten areak eta Jasangarritasun Bulegoa.
- Bigarren lerroa. Arriskuaren Kontrol Globala, Araudia Betearazteko Departamentuaren laguntzarekin.
- Hirugarren lerroa. Barne Ikuskaritza.

Arrisku Batzordeak hiru hilean behin jasotzen du klimaren arloko arriskua dela-eta ezarritako adierazleei buruzko informazioa.

d) Ingurumen- eta gizarte-arriskuari buruzko informazioa emateko kanalak eta maiztasuna

Jasangarritasun Batzordeak 4 ohiko bilkura izango ditu urtean gutxienez. Bilkura horietan, jasangarritasun-arriskuen integrazioan emandako aurrerapausoak eta lortutako ondorioak azaltzen dira.

Halaber, Kontseilu Errektoreak eta Arrisku Batzordeak jasangarritasun-arriskuen integrazioari buruzko deskarguak jasotzen dituzte aldiaren behin, Jasangarritasun Batzordearen zein beste batzorde batzuen aldetik, hala nola Ospe Arriskuaren Batzordearen eta Etika Batzordearen aldetik.

e) Ordainsari-politika entitateak ingurumen- eta gizarte-arriskuarekin lotuta dituen helburuekin bateratzea

Jasangarritasun Batzordeko kide guztiek helburu batzuk dituzte ezarrita, jasangarritasunari lotuta, eta lotura dute haien ordainsari aldakorrarekin. Helburu guztiek zerikusia dute Jasangarritasuna Kudeatzeko Planean ezarritako xedeak lortzearekin, jasangarritasunaren eta klima-aldaketaren arloko arriskuak txertatzeari lotutako xedeak barne.

2023an, LABORAL Kutzako pertsona guztien ordainsari aldakorra zuzeneko ingurumen-inpaktua txikitzeko helburuekin lotuta egongo da.

17.1.3. Arriskuen Gestioa

a) Ingurumen-faktoreek eta -arriskuek epe labur, ertain eta luzean dituzten ondorioak arriskuen esparruan sartzea

Arriskuen kudeaketa jardueraren elementu nagusia eta berezkoa da. Lehenago esanenez, badago Arrisku Batzordea, zeina Kontseilu Errektoreari erakundeak dituen arriskuei buruzko aholkuak zuzenean emateaz arduratzen baita. Arriskuei, haien integrazioari eta ebaluazioari buruzko alderdi espezifiko guztiak, baita klima-aldaketari lotutakoak ere, batzorde horren eginkizunak dira.



EBZren arau-aurreikuspenekin bat, jasangarritasunaren eta klima-aldaketaren arloko arriskuen integrazioa hurbiltzearen helburua da arrisku horiek lehendik kudeatzen diren arrisku-kategorietan sartzea (kreditua, merkatua, etab.).

Arrisku Batzordearen ardurapean dago Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua. Horrez gainera, zuzendaritzako erakunde-egituraren barruan, Arriskuen Area dago, eta haren arduraduna Zuzendaritza Kontseiluko kide da.

LABORAL Kutxak bere bokazio historikoari eutsi nahi dio; hau da, arriskuen gestio zuhurra egiten jarraitu nahi du, eta, gainera, uneoro araudia behar bezala betetzen dela zaindu.

Ildo horretan, kreditu arriskuari dagokionez, arrisku-profil ertain-txikia izatea du helburu, ezaugarri hauekin:

- kreditu-inbertsioaren ehuneko handi bat hipoteka-segmentuan
- espero diren galerak, hegazkortasun onargarrikoak
- arriskuaren kontzentrazio txikia kreditu-hartzaile eta kreditu-inbertsioko sektore bakoitzeko, eta, errenta finkoaren eta errenta aldakorraren kasuan, herrialde, erreferentzia, sozietate gestore eta mendekotasun-gradu bakoitzeko
- zalantzazko aktiboen estaldura egokia

Interes tasaren arriskuari dagokionez, Entitateak arrisku-maila moderatuari eutsi nahi dio.

Merkatu-arriskuei dagokienez, estres-egoera batean merkatuko posizioek gutxienez lortu nahi den kaudimenaren helburuak ez eragozte da xedea.

Arrisku subiranoan, ez da a priori mugarik ezartzen Espainiako zorrerako; beste herrialde batzuen zorrerako, berriz, herrialde-arriskuaren muga izango da erreferentzia, arriskuarekiko grina moderatua baita.

Eragiketa-arriskuari dagokionez, Entitatearen helburua da eragiketa-galerak ahalik eta txikienak izatea. Horretarako erabiliko duen gestio-ereduak ezaugarri hauek izango ditu: zuzentasun- eta etika-maila handia; kontrol-ingurune eta -kultura eraginkorra erakunde osoan; araudia, bereziki MIFID, zorrotz betetzea, eta negozio-jardunbiderik onenei atxikitzea.

Ospe-arriskuari dagokionez, ospe-posizionamendu egokiari eustea da LABORAL Kutxaren helburua, eta posizionamendu horri eragin diezaioketen barneko zein kanpoko elementu guztiak nabarmen kontrolatzea.

ESG arriskuari dagokionez, maila guztietako jarduerak hartzen dituen ibilbide-ordu bat diseinatu du Entitateak. Horrez gain, arriskuarekiko grinaren adierazleen barruan, ESG arriskuaren jarraipena egiteko neurketa-tresnak sartzen dira.



Azkenik, arrisku teknologikoari dagokionez, LABORAL Kutxak zibersegurtasuneko barne-esparru bat diseinatu du, Entitatearen zibersegurtasunaren heldutasun-maila neurtzeko. Aldian behin berrikusten da esparru hori, eguneratuta izateko eta arrisku horren pean sor daitezkeen gertakarien eraginak minimizatzen.

Entitateak arriskuarekiko duen posizionamendua gauzatzeko (arriskuarekiko grina), neurri handi batean, atalaseak ezartzen zaizkie Arriskuarekiko Grinaren Esparruaren 4. kapituluaren azaldukoaren arabera hautatutako adierazleei. Atalase horiei esker, zenbaki bidez adieraz daiteke arriskuarekiko grina, eta, beraz, errazago kudea daiteke. Izan ere, atalaseak Arriskuarekiko Grinaren Adierazpenaren funtsezko tresna dira.

b) Ingurumen- eta gizarte-arriskuak kudeatzeko esparruaren oinarri diren definizioak, metodologiak eta nazioarteko arauak

Nazioarteko estandarrik garrantzitsuenak hartu dira erreferentziatzat: ICMArenak (Internacional Capital Markets Association), Green Bond Principles (GPB), Social Bond Principles (SBP), Sustainability Bond Guidelines (SBG) eta Sustainability-Linked Bond Principles (SLBP) barne hartzen dituztenak; GJHak (Garapen Jasangarrirako Helburuak, SDG ingelesezko sigletan —Sustainable Development Goals—), eta Europar Batasunaren taxonomia.

Enpresa-zorrorako, egindako azterketan, jarduera ekonomikoko sektoreak agregatu ditu, Taldeak finantzatzen dituen jarduera ekonomikoei buruzko azterketa zehatz batean oinarrituta eta, nolahi ere, industriari askoz ere xehetasun txikiagoko beste agregazio batzuk (hala nola EZB ST 2022 eta PCAF metodologia) gaituta.

c) Ingurumen- eta gizarte-arriskuarekiko sentikorak diren jarduerak eta esposizioak (eta berme errealak, dagokionean) definitu, neurtu eta gainbegiratzeko prozesuak, dagokion transmisio-kanalak barne hartuta

Lehenago esanenez, erakundearen, arriskuen kudeaketa eta kontrola hiru babes-lerroen ereduaren oinarritzen da:

- Lehen lerroa: ardura duten areek arriskuak kudeatzen dituzte. Jasangarritasunaren eta klima-aldaketaren arloko arriskuei dagokienez, Jasangarritasun Bulegoak laguntza ematen du eta lana koordinatzen du.
- Bigarren lerroa: Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua.
- Hirugarren lerroa: Barne Ikuskaritza.

LABORAL Kutxak arriskuarekiko grinaren esparruan (Risk Appetite Framework) finkatu du bere arriskuarekiko grina, eta urtero eguneratzen du (Risk Appetite Statemente, RAS). Esparru horretan, arriskuaren atalaseak ezartzen dira. Atalase bat alerta goiztiarrerako balio bat da, kontrolerako erreferentzia bat, zeinak, gaituz gero, erakundea dagokion adierazlerako formulatutako helburuetatik modu negatiboan desbideratzen ari dela erakusten baitu. Adierazleen jarraipenari dagokionez, gaituzten badira, desbideratzea aztertzeko protokolo bat aktibatuko da, eta hurbil-hurbileko jarraipena egingo da.



Era berean, arriskuarekiko tolerantzia ezartzen da, zeinak, helburu estrategikoak lortzeko, erakundea adierazle bakoitzean onartzeko prest dagoen gehieneko erreferentzia edo maila (kaltegarria) ezartzen baitu. Arriskuarekiko tolerantziak izaera bikoitza du: batetik, prebentziokoa, negozio-estrategia prestatzen den unean, eta, bestetik, adierazlea arrisku gutxiagoko mailetara bideratzekoa, jarraipenean ikusten bada adierazleak ez-betetzearen eremurantz egin duela.

Adierazleei dagokienez, Arriskuarekiko Grinaren Esparruan, monitorizatu behar diren kontzeptu hauek identifikatu dira (ESG arriskuak barne direla):

- Kapitala
- Errentagarritasuna
- Likidezia-arriskua
- Kreditu-arriskua
- Interes-tasaren arriskua
- Merkatu-arriskua
- Eragiketa-arriskua
- Arrisku teknologikoa
- ESG arriskua

d) Ingurumen- eta gizarte-arriskuak arintzen laguntzen duten jarduerak, konpromisoak eta esposizioak

LABORAL Kutxak, langileak bazkide diren kreditu-kooperatiba den aldetik, eragin positiboa du enpleguan: soldata duinak daude, eta langileen lan-baldintzak eta eskubideak estandarrik handienekoak dira. Era berean, erabakiak demokratikoki hartzen dira, eta irabazien % 25 gizarteari banatzen zaio.

Nazio Batuen Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioak sortu eta sinatu zituzten 130 bankuetako bat izan zen LABORAL Kutxa. Akordio horretan parte hartzeko, jarduerak ingurumenean eta gizartean dituen inpaktu nagusiak aztertu behar dira. 2022an egin da azterketa hori, eta hau izan da ondorio nagusia: finantza-erakunde gisa, finantza-ekintzak eragiten du LABORAL Kutxaren ingurumen-inpaktu nagusia. Puntu horretan, eta balantzearen jarduera nagusia hipotekak ematea denez, hipotekatutako etxebizitzetatik energia-kalifikaziorik txarrenea dutenen (F edo G energia-kalifikazioa duten etxebizitzek) ehuneko txikituz joateko helburua ezarri da. Horri esker, etxebizitza-parkearen energia-efizientzia hobetu ahal izango da. Gaur egun, oso zaharra da, ez da eraginkorra eta Espainiako berotegi-efektuko gasen isurtzeen % 30 sortzen ditu.



Eragiketa-arriskuaren kudeaketaren barruan, LABORAL Kutxaren jarduerari zuzenean eragin ahal dioten ingurumen- eta klima-arriskuari buruzko zenbait alderdi jaso dira. Eredu horretan, elementu aringarria da ISO 14001 ingurumen-ziurtagiriari eustea (urtero auditatzen du AENOREk).

Jasangarritasunaren eta klimaren arloko arriskuak jarduketa-eremu berria dira, eta, gainera, zenbait ezaugarri bereizgarri dituzte; hori dela eta, oso zaila da halakoak kuantifikatzea. Hala ere, LABORAL Kutxaren asmoa da aurrerapausoak ematen jarraitzea haiei buruzko ezagutza pixkanaka hobetzeko eta behar bezala txertatzeko. Ildo horretan, LABORAL Kutxak martxan jarri du jasangarritasunaren eta klimaren arloko arriskuak integratzeko eta kudeatzeko prozesu bat.

e) Ingurumen- eta gizarte-arriskuak detektatzeko, neurtzeko eta kudeatzeko tresnak aplikatzea

Lehen esan bezala, 2022an, metodologia bat garatu da, eta, horren ondorioz, bero-mapa bat sortu da, hipoteka- eta merkataritza-zorroen ESG arriskua aztertzeko.

Orobat, 2022an, lehen aldiz sartu dira arriskuarekiko grinaren esparruan edo RASean ESG arriskuei buruzko 3 adierazle. Adierazle horiek zehazteko, ESG arrisku materialenen analisia hartu da kontuan, erakundearen balantzearen arabera, baita datuak eskuragarri izatea eta datu horien sendotasuna ere.

- Arrisku-ratioa ESG arriskuaren arabeko banakako analisia duten sektoreetan, kreditu-inbertsioari dagokionez. Kreditu-inbertsioaren ehunekoa EJSNren arabera ESG banakako analisiaren irizpideak betetzen dituzten sektoreetan (ingurumen- eta gizarte-arrisku gisa identifikatutakoak).
- Energia-kalifikazio eskaseko etxebizitzetan egindako kreditu-inbertsio hipotekarioaren ratioa. Energia-kalifikazio eskaseko (F edo G) etxebizitza bat erosteko hipoteka-maileguetan egindako kreditu-inbertsioa / Hipoteka-maileguetan (edozein etxebizitza erosteko) guztira egindako kreditu-inbertsioa.
- Klimari lotutako zuzeneko arrisku handia duten etxebizitzetan egindako kreditu-inbertsio hipotekarioaren ratioa. Zuzeneko klima-arrisku handiko etxebizitza bat erosteko hipoteka-maileguetan egindako kreditu-inbertsioa / Hipoteka-maileguetan (edozein etxebizitza erosteko) guztira egindako kreditu-inbertsioa.

f) Aplikatutako arrisku-tresnen emaitzak eta ingurumen-arriskuaren eragin zenbatetsia kapital-arriskuaren eta likideziaren profileen

Urteko azken zatian, Entitatearen ESG arriskuen analisien emaitzak 2023ko Kapitalaren eta Likideziaren Autoebaluazioko Txostenean txertatu dira. Horretatik ondorioztatu da arrisku horiek materialak direla, baina ez aztertutako epean neurri gehiago hartzeko edo kapital-erreserba handiagoak egiteko behar bezain kezagarriak.



g) Datuen erabilgarritasuna, kalitatea eta zehaztasuna, eta alderdi horiek hobetzeko ahaleginak

Klima-aldaketari lotutako arriskuak identifikatu eta kuantifikatzean, erronka nagusia datuen gabeziak eragiten du. Alde batetik, arriskuen kudeaketan alderdi berri bat denez, ez dago ezagutza edo erreferentzia argirik jakiteko nola integratu behar diren eredu eta metodologia tradizionaletan. Aldi berean, arriskuak behar bezala neurtzeko behar diren datuak sortu eta lortu behar dira.

Entitateak identifikatu dituzten datuen kalitatea hobetzeko arlo potentzialak (esaterako, hipoteka-zorroan). Ildo horretan, arrisku materialak identifikatzeko ariketa horrek balio izan du landu beharreko zenbait arlo agerian jartzeko. Arlo horiek «ESG datu-ekimen» baten bidez landuko dira, ESG arriskuak neurtzeko behar den informazioa hobetze aldera.

Besteak beste, jardueran jasangarritasuna txertatzeko martxan jarri diren proiektu sektorialetan parte hartzen ari da LABORAL Kutxa. Proiektu horiek hobetu egingo dute, kasu guztietan, datuen eskuragarritasuna. Hona hemen proiektu sektorial horien bi adibide: hipoteka-bermeen energia-kalifikazioa, Tasazio Sozietatearekin batera, eta finantzaketa- eta inbertsio-zorroaren karbono-aztarna neurtzeko proiektua.

h) Ingurumen- eta gizarte-arriskuei ezartzen zaizkien mugak deskribatzea (zuhurtziazko arriskuen faktore gisa), eta goragoko instantzia hierarkikoetara bideratzeko eta, muga horiek bete ezean, baztertzeko prozedurak aktibatzea

Inbertsio-politika bat onesteko proiektuaren barruan, esposizioekiko mugak zehazten jarraitzea proposatzen da.

Finantzatutako 52 jarduera-sektoreei egindako azterketaren ondoren, arrisku horien eraginik handiena duten sektoreen esposizioa oso mugatua dela ikusi da.

i) Ingurumen- eta gizarte-arriskuek kreditu-, likidezia- eta finantzaketa-arriskuarekin, merkatu-arriskuarekin, eragiketa-arriskuarekin eta ospe-arriskuarekin duten lotura (transmisio-kanalak) deskribatzea, arriskuen gestioaren esparruan

Arestian adierazi den bezala, KLATerako egindako azterketan ondorioztatu da arrisku horiek, materialak izan arren, ez dietela eragiten dagoeneko kuantifikatutako arriskuei.

Bestalde, ESG arriskuak hiru hilean behin aztertzen dira, beste arrisku batzuekin batera; hain zuzen ere, Entitatearen ospe-arriskuak neurtzean aztertzen dira, gertakarien jarraipena egiteko tresna baten bidez.



17.2. Gobernantza-arriskua

17.2.1. Gobernantza

- a) *Zuzendaritza-organoaren erantzukizunak arrisku-esparrua ezartzeko, eta helburuak, estrategia eta politikak gainbegiratzeko eta kudeatzeko, gizarte-arriskuen gestioaren testuinguruan*

Gaur egun, kontrako alderdiaren gobernantzaren arloko errendimendua ez da sartzen gobernantza-mekanismoetan.

- b) *Entitateak kontrako alderdiko gobernu-organo gorenak informazio ez-finantzarioaren aurkezpenean duen zeregina kontabilizatzea*

Gaur egun, kontrako alderdiaren gobernantzaren arloko errendimendua ez da sartzen gobernantza-mekanismoetan.

- c) *Entitateak kontrako alderdiaren gobernantzaren arloko errendimendua sartzea bere gobernantza-mekanismoetan*

Gaur egun, kontrako alderdiaren gobernantzaren arloko errendimendua ez da sartzen gobernantza-mekanismoetan.

17.2.1. Arriskuen Gestioa

- a) *Entitateak bere gobernantza-mekanismoetan sartzea kontrako alderdiaren —gobernu-organo goreneko batzordeak, eta ekonomia-, ingurumen- eta gizarte-gaiei buruzko erabakiak hartzeko ardura duten batzordeak barne— gobernantzaren arloko errendimendua*

Merkataritza-zorroaren ESG arriskuak aztertzean, sektoreen gobernantza-arriskua sartu da, ez kontrako alderdiena. Zehazki, elementu hauek sartu dira:

- Administrazio-kontseiluaren jabetza, kudeaketa eta eskumena ez dira gardenak, eta ez datoz bat ESG arauekin.
- Gobernu korporatiboan ez dago oso argi zein diren erabakiak hartzeko eta kontrol-funtzioetan aritzeko arduradun nagusiak.
- Ez dago lehiaren aurkako jardunbideei aurre egiteko printzipiorik, edo dauden printzipioak ez dira nahikoak; beraz, eztabaidekiko esposizio handia dago.
- Legez kanpoko eta etika txikiko ordainketekiko esposizioa.
- Bidegabeko jokabideekiko esposizioa, transferentzia-prezioei, alde lotuei eta finantza-informazioari dagokienez.



17.3. IGG arriskuei buruzko informazio kuantitatiboa

2022/2453 (EB) Betearazpen Erregelamendua betetzeko, informazio hau emango dugu jarraian:

- Klima-aldaketarekin lotutako trantsizio-arriskuei buruzko informazio kuantitatiboa (32.-34. taulak)
- Klima-aldaketarekin lotutako arrisku fisikoei buruzko informazio kuantitatiboa (35. taula)
- Klima-aldaketarekin zerikusia duten arriskuak arintzeko beste neurri batzuei eta arrisku horiekiko esposizioei buruzko informazio kuantitatiboa, betiere 2020/852 (EB) Erregelamenduaren 3. artikulua araberako ingurumenaren aldetik jasangarritzat hartzen ez diren ekonomia-jardueren ondorio badira, eta, gainera, kontrako alderdiei laguntzen badiete trantsizio- edo egokitzapen-prozesuan, klima-aldaketa arintzeko helburuei dagokienez (36. taula).

Txantiloiak egiteko erabilitako informazio-iturriak, araudiko datamartaz gain, hauek dira:

- Enpresen eta errenta finkoaren CO₂-aren isurtzeetarako: sektorearen arabera informazioa eta Estatuko CO₂-aren isurtzeei buruzko informazioa, karbono-aztarnaren kalkulagailuarekin —proiektu sektoriala— tratatua. Sektore bakoitzak klima-aldaketarekiko duen esposizioa sailkatu ondoren, sektorearen arabera sailkatzen da enpresen arriskua.
- Berme-eraikinen kasuan:
 - ✓ Energia-kalifikazioari dagokionez, datuak Entitatearenak dira, baldin eta eskuragarri badaude; bestela, tasazio-sozietateak emandakoak dira.
 - ✓ Arrisku fisikoei dagokienez —ibai-arriskuak dira aipagarrienak—, tasazio-sozietateak arrisku fisikoei buruz emandako informazioa —ibai-uholdeari buruzkoa da ohikoena—, berme-eraikinen geolokalizazioaren arabera.

Sektorea/zerbitzotekoa	Liburutako zenbateko gordina (MM EUR)	Horietatik, Elko eta Patekiki lerro-kanako erreferentzia-indizeetatik kanpo dauden enpresetako espozizioak, klima arloko erreferentzia-indizeen erreferentzia-irizpideak Erreferentziako 12.1 artikuluko d) eta g) idatzizkoak eta 12.2 artikuluan arabera	Horietatik, ingurumenarekiko faktore espozizioak	Horietatik, 2. faktore espozizioak	Horietatik, ordaindu gabeko espozizioak	Horietatik, 2. faktore espozizioak	Horietatik, ordaindu gabeko espozizioak	Horietatik, 3. irizimeneak	Berrogei-efektuko gas-hurte-efektutako baliokideen (kontrako aldearen 1. irizimeneko, 2. irizimeneko eta 3. irizimeneko izateak) (CO2-aren tona baliokideak)	Berrogei-efektuko gas-hurte-efektutako baliokideen (kontrako aldearen 1. irizimeneko, 2. irizimeneko eta 3. irizimeneko izateak) (CO2-aren tona baliokideak)	<= 5 urte	> 5 urte <= 10 urte <= 20 urte	> 20 urte	Batez besteko erregimena hurbilatuta (urteak)	Nariadara metaria, arrazotako baliokideen metariaren aldatzea negatiboak kreditu-irizimenean (MM EUR)	Balantzetik kanpo (maltra-koprenarioak) (MM EUR)	Hordunak (MM EUR)	
																		Horietatik, 2. faktore espozizioak
Klima-aldaketa eragiten duen sektoreko espozizioak*	2.074	0	171	168	177	39	99	149.555	67.325	0	951	370	261	292	0	177	99	99
A. Nekazaritza, abeltzaintza eta arrantza	47	0	4	4	2	0	1	0	0	0	29	0	7	2	0	1	7	0
B. Euzaroko industria	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	18	0	0	0
B.05 - Arrantza, harritza eta ligitza eraketa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.06 - Petrolo gordinaren eta gas naturalaren eraketa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.07 - Mineral metalikoen eraketa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.08 - Euzaroko beste industria barak	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	15	0	1	0
B.09 - Euzaroko industria ligitzaileko jarduerak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12	0	0	0	0
C. Faktoria-industria	851	0	59	30	43	14	11	64.912	53.071	8	430	253	50	117	5	43	14	11
C.10 - Elkarrekin industria	155	0	6	5	7	1	2	10.349	11.795	1	88	44	4	22	4	7	1	2
C.11 - Ederien fabrikazioa	34	0	4	2	3	0	1	0	0	0	16	13	3	2	5	3	1	7
C.12 - Tabakoaren industria	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C.13 - Etxearen industria	7	0	0	1	0	0	0	0	0	0	2	3	0	1	4	0	0	1
C.14 - Janariak egitea	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	1	0	1	3	0	0	0
C.15 - Larrunen eta oinetakoen industria	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	1	3	0	0	0
C.16 - Egurren eta arte-lakoraren industria, abarriak izan ezik, eta gantzia eta esportagintza	18	0	1	1	1	0	0	0	0	0	8	6	1	2	5	1	0	3
C.17 - Paperaren industria	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	0	0	1	5	0	0	2
C.18 - Aire garbitzeko eta guburatzeko eskualarri erregulazioa	19	0	1	2	1	0	0	0	0	0	8	7	1	2	5	1	0	2
C.19 - Koka-landareen eta peribolo-fabrikako fabrikak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
C.20 - Industria kimikoa	30	0	1	0	0	0	0	0	0	0	22	7	3	1	4	0	0	3
C.21 - Botikoen fabrikazioa	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	2
C.22 - Kantxo-produktuen eta plastikoen fabrikazioa	25	0	4	1	1	0	0	0	0	0	13	6	3	5	6	1	0	2
C.23 - Metaliko ez diren beste produktuen mineral buruen fabrikazioa	27	0	7	0	5	5	0	0	0	0	12	3	8	3	8	5	5	3
C.24 - Metalurgia, berdinak, abarriak eta berdin aliatzioko produktuen fabrikazioa	58	0	3	2	2	0	0	0	0	0	11	16	3	8	5	2	0	11
C.25 - Produktu metalikoen fabrikazioa, makineria eta ekipak	169	0	12	11	10	2	5	0	0	0	73	61	11	9	25	5	10	2
C.26 - Informatikoa, elektronikoa eta optikako produktuen fabrikazioa	24	0	0	0	1	0	0	0	0	0	13	5	2	4	5	1	0	6
C.27 - Material eta ekipoen fabrikazioa	45	0	3	1	1	0	0	0	0	0	17	8	1	18	5	1	0	14
C.28 - Beste inon sailkatu gabeko makinerien eta ekipoen fabrikazioa	79	0	3	1	3	0	0	8.991	7.142	2	40	19	11	10	7	3	0	29
C.29 - Birgaitu motorduen, atoen eta erlatoreen fabrikazioa	74	0	0	1	5	3	0	25.196	21.300	53	14	14	0	5	5	5	1	0
C.30 - Beste garai-material baten fabrikazioa	31	0	1	0	1	0	0	18.930	14.880	86	26	4	0	1	4	1	0	4
C.31 - Abarrien fabrikazioa	10	0	0	1	1	0	0	0	0	0	5	3	0	2	4	1	0	3
C.32 - Faktoria- eta ekipoen beste industria barak	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	4	3	1	1	5	0	0	2
C.33 - Makineria eta ekipoen konponente eta instalazioa	15	0	2	1	1	0	0	0	0	0	7	5	2	2	6	1	0	3
D - Energia elektrikoaren, gasaren, harinaren eta aire gordinaren hornidura	20	0	1	0	0	0	0	0	0	0	5	7	5	4	8	0	0	3
D35.1 - Energia elektrikoaren ekipamena, garraioa eta banaketa	20	0	1	0	0	0	0	0	0	0	5	7	5	4	14	0	0	3
D35.11 - Elektrosistaren ekipamena	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	6	0	0	9	0	0	1
D35.2 - Gas-ekipamena, gas-erregimatu baxuko bide baxuak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D35.3 - Larrunen eta aire gordinaren hornidura	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0
E - Uhoridura, saneamenduko jarduerak, hondakinen kudeaketa eta deskontaminazioa	12	0	0	2	2	0	1	0	0	0	5	4	3	1	9	2	0	1
F - Erakuntza	219	0	16	24	18	3	12	4.553	3.888	4	76	54	31	98	8	18	3	12
F.41 - Erakunde erakuntza	105	0	9	17	13	2	9	4.553	3.888	8	27	23	20	15	10	13	2	9
F.42 - Ingeniaritza zibila	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	3	0	3	6	0	0	1
F.43 - Erakuntza espezializatuak jarduerak	97	0	7	7	5	1	2	0	0	0	38	28	11	20	7	5	1	2
G - Handirikako eta txikiarikoko merkataritza; birgaitu motorduen eta motozikleten konponenteak	502	0	53	78	84	14	62	280.090	9.767	11	267	125	78	27	83	14	62	81
H - Garraioa eta bitxigintza	139	0	9	6	8	1	3	0	0	0	75	33	8	23	6	8	1	3
H.49 - Lurreko eta bide-sare bideko garraioa	99	0	4	5	6	1	2	0	0	0	60	20	2	16	6	6	1	2
H.50 - Itsas garraioa eta barruko bide nabigagarrietan eginkoa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1
H.51 - Aireko garraioa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H.52 - Bitxigintza eta garraioerako urre-irratiko jarduerak	37	0	4	1	2	1	0	0	0	0	13	12	5	6	7	2	1	0
H.53 - Posta-zerbitzuak	3	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	4	0	0	0
I - Oso-lariak	62	0	17	10	6	2	2	0	0	0	23	29	28	1	8	2	2	15
I.1 - Jarduera ingurumenik	200	0	15	13	14	5	8	0	0	0	19	24	103	3	10	14	8	14
Klima-aldaketa eragiten duen sektoreko espozizioak*	2.538	0	28	28	26	6	13	0	0	0	292	155	72	18	7	26	6	13
K - Finantza-jarduerak eta zerbitzuak	131	0	5	2	7	1	4	0	0	0	101	22	8	0	5	7	1	10
Beste sektore batzukko espozizioa (EISNo 1 eta M-U kodeak)	407	0	24	23	20	4	9	0	0	0	191	133	45	18	7	20	4	9
KU/ZTRA	2.612	0	199	196	203	45	113	149.555	67.325	7	1.243	725	314	331	6	203	45	113

Sektorea/azpisektorea	Sektorea/azpisektorea	Sektorea/azpisektorea	Sektorea/azpisektorea	Sektorea/azpisektorea	Sektorea/azpisektorea	Sektorea/azpisektorea	Sektorea/azpisektorea	Sektorea/azpisektorea	Sektorea/azpisektorea	Sektorea/azpisektorea	Sektorea/azpisektorea	Sektorea/azpisektorea	Sektorea/azpisektorea	Sektorea/azpisektorea	Sektorea/azpisektorea	Sektorea/azpisektorea	Sektorea/azpisektorea	Sektorea/azpisektorea
			Energia-efizientziaren maila (kolateralaren kWh/m ² -tan)							Energia-efizientziaren maila (kolateralaren EPC etiketa)								Kolateralaren EPC etiketak gabeko
			0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500		A	B	C	D	E	F	G		Horietatik, zenbatetsitako energia-efizientziaren maila (kolateralaren kWh/m ² -tan)
Europar Batasunaren eremua, guztira	1A	10.615	448	2.311	2.328	598	102	82	97	44	21	73	384	71	95	9.831	59	
Horietatik, merkataritzarako ondasun higiezinak kolateralizatutako maileguak	2A	740	17	76	62	14	5	5	2	1	1	6	8	2	2	720	25	
Horietatik, bizilekutarako ondasun higiezinak kolateralizatutako maileguak	3A	9.756	431	2.235	2.265	583	97	77	95	43	20	67	376	69	93	8.992	63	
Horietatik, esleituak: bizilekutarako eta merkataritzarako ondasun higiezinak	4A	118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	118	0	
Horietatik, zenbatetsitako energia-efizientziaren maila (kolateralaren kWh/m ² -tan)	5A	5.832	423	2.305	2.322	598	102	82								5.832	100	
Europar Batasunetik kanpoko eremua, guztira	6A	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Horietatik, merkataritzarako ondasun higiezinak kolateralizatutako maileguak	7A	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Horietatik, bizitegi-ondasun higiezinak kolateralizatutako maileguak	8A	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Horietatik, esleituak: bizilekutarako eta merkataritzarako ondasun higiezinak	9A	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Horietatik, zenbatetsitako energia-efizientziaren maila (kolateralaren kWh/m ² -tan)	10A	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

33. taula: Klima-aldaketarekin lotutako trantsizio-arriskuaren adierazleak: berme errealek (ondasun higiezinak) bermatutako maileguak — Berme errealek energia-efizientzia

Liburuetako zenbateko gordina (agregatua) (milioi €-kotan)	Liburuetako zenbateko gordina kontrako alderdien aldean, liburuetako guztizko zenbateko gordinarekin alderatuta (agregatua)* (%)	Horietatik, ingurumenarekiko jasangarria (MCC) (milioi €-kotan)	Batez besteko epemuga haztatua (urteak)	20 enpresarik kutsatzailen zerrendan dauden konpainien kopurua
0	0	0	0	0

34. taula: Klima-aldaketarekin lotutako trantsizio-arriskuaren adierazleak: karbono gehien isurtzen duten hogei enpresekiko espazioak



Kontrako alderdiaren sektorea	Liburutako zenbateko gordina (MM EUR)	Horietatik, klima-aldaketaren gertakari fisikoaren inpaktuarekiko sentikorrak diren esposizioak	Epemuga-kategoriaren araberako banakapena	<= 5 urte	> 5 urte <= 10 urte	> 10 urte <= 20 urte	> 20 urte	Batez besteko epemuga haztatua (urteak)	Horietatik, klima-aldaketaren gertakari kronikoaren inpaktuarekiko sentikorrak diren esposizioak	Horietatik, klima-aldaketaren gertakari larrien inpaktuarekiko sentikorrak diren esposizioak	Horietatik, klima-aldaketaren gertakari kronikoaren inpaktuarekiko sentikorrak diren esposizioak	Horietatik, 2. faseko esposizioak	Horietatik, ez-ordaintzeak dituzten esposizioak	Narriadura metatua, arrazoizko halian metatutako negatiboak kreditu-arriskuaren ondorioz eta hornidurak (MM EUR)	Horietatik, 2. faseko esposizioak	Horietatik, ez-ordaintzeak dituzten esposizioak	Horietatik, 2. faseko esposizioak	Horietatik, ez-ordaintzeak dituzten esposizioak	Balantzetik kanpo (mulegukompromisoak) (MM EUR)	Hornidurak (MM EUR)	Horietatik, 2. faseko esposizioak	Horietatik, ez-ordaintzeak dituzten esposizioak	Horietatik, 2. faseko esposizioak	Horietatik, ez-ordaintzeak dituzten esposizioak
A - Nekazaritza, abeltzaintza, bostza	47	27	8	7	2	6	16	27	1	4	2	0	0	2	0	0	6	0	0					
B - Erauzteko industriak	3											0	0											
C - Manufaktura-industria	851	72	38	6	15	5	96	35	7	5	6	1	2	6	1	2	30	0	0					
D - Energia elektrikoaren, gasaren, lur	20	5	7	5	4	8	20		1	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0					
E - Ur-hornidura, saneamendu-jardua	12											0	0											
F - Eraikuntza	183											0	0											
G - Handizkako eta txikizkako merkak	494											0	0											
H - Garraioa eta biltegiatzea	138											0	0											
L - Jarduerak higiezinak	200											0	0											
Beste sektore garrantzitsu batzuk	101	23	30	28	1	8	82		17	10	6	2	2	6	2	2	15	0	0					
Identifikatu gabeko sektoreak	407											0	0											
Bizilekutarako ondasun higiezinak ber	9.744	8	29	142	179	19	4	298	56	3	7	3	0	3	3	0	3							
Merkataritzarako ondasun higiezinak	739	3	9	12	5	12	0	26	4	2	3	1	0	1	1	0	1							
Berreskuratutako bermeak																								

35. itula: Klima-aldaketarekin lotutako arrisku fisikoaren adierazleak: arrisku fisikoarekiko esposizioak



Finantza-tresnaren mota	Kontrako alderdiaren mota	Liburutako zenbateko gordina (milioi €-kotan)	Arindutako arrisku-mota (klimatearen trantsizio-arriskua)	Arindutako arrisku-mota (klimatearen arrisku fisikoa)
Barrutiar, jasangarritasunarekin lotua, Europar Batasuna	Finantza-erakundeak	0		
	Sozietate ez-finantzarioak	0		
	Horietatik, merkataritzarako ondasun higiezinek kolateralizatutako bonuak	0		
	Kontrako beste alderdi batzuk	0		
Barrutiar, jasangarritasunarekin lotua, Europar Batasuna	Finantza-erakundeak	0		
	Sozietate ez-finantzarioak	0		
	Horietatik, merkataritzarako ondasun higiezinek kolateralizatutako maileguak	0		
	Txikizkariak	0		
	Horietatik, bizitegitarako ondasun higiezinek kolateralizatutako maileguak	0		
	Horietatik, eraikinak eraberritzeko maileguak	0		
	Kontrako beste alderdi batzuk	0		

36. taula: Klima-aldaketa arintzeko beste neurri batzuk, 2020/852 (EB) Erregelamenduan sartuta ez daudenak

Taulen aurkibidea

1. taula: Talde bateragarria eta partaidetzapeko sozietateak
2. taula: CRR Erregelamenduaren eta 4/2017 Zirkularraren arabera desberdin integratzen diren sozietateak
3. taula: Funtsezko adierazleak
4. taula: Arriskuarekiko esposizioaren guztizko zenbatekoen panoramika
5. taula: Baliabide propioei buruzko informazioa
6. taula: Arauzko funts propioak Balantzearekin berdinkatzea
7. taula: Kapital-koltxoi antiziklikoa kalkulatzeko beharrezko kreditu-esposizioen banaketa geografikoa
8. taula: Palanka-efektuaren ratioari dagozkion kontabilitate-aktiboak eta esposizioak berdinkatzea
9. taula: Palanka-efektuaren ratioa ezagutarazteko taula arrunta
10. taula: Balantze barruko esposizioen banakapena
11. taula: Likideziaren estaldura-ratioaren datu kuantitatiboak
12. taula: Kreditu-arriskuarekiko esposizioa, balio-zuzenketak eta hornidurak kenduta
13. taula: Kreditu-inbertsioaren banaketa geografikoa
14. taula: Esposizioen banaketa, sektore-motaren edo kontrako alderdiaren arabera, ETE-en esposizioa zehaztuz
15. taula: Bezeroentzako kreditu-ehunekoaren xehetasuna, jarduera-sektorearen arabera
16. taula: Esposizioen xehetasuna, hondar-epemugaren arabera
17. taula: Esposizio narriatuaren eta doikuntzen xehetasuna
18. taula: Ez-ordaintzeekiko esposizioaren banaketa, eremu geografiko nabarmenen arabera
19. taula: Kontrako alderdiaren arriskuarekiko esposizioa
20. taula: Arintze-tekniken eragina esposizioan
21. taula: Ezarritako finantza-bermeen zenbatekoa
22. taula: Berme pertsonalen eta ezarritako kreditu-deribatuen zenbatekoa
23. taula: Titulizatutako esposizioak. Ez-ordaintzeekiko esposizioak eta kreditu-arriskuaren ondoriozko doikuntzak
24. taula: Merkatu-arriskua metodo estandarren arabera
25. taula: Eragiketa-arriskuagatiko funts propioen eskakizunak eta arriskuaren arabera haztatutako esposizioen zenbatekoa
26. taula: Kargadun eta kargarik gabeko aktiboak
27. taula: Jasotako berme errealek eta zorra adierazten duten balore jaulkiak
28. taula: Kargen iturriak
29. taula: Talde bateko erakundeen arteko kargen egitura
30. taula: Ekitaldirako emandako ordainsariak.
31. taula: Identifikaturiko kolektiboaren ordainketa.
32. taula: Klima-aldaketarekin lotutako trantsizio-arriskuaren adierazleak: esposizioen kreditu-kalitatea sektorearen, isurtzeen eta hondar-epemugaren arabera
33. taula: Klima-aldaketarekin lotutako trantsizio-arriskuaren adierazleak: berme errealek (ondasun higiezinak) bermatutako maileguak — Berme errealen energia-efizientzia
34. taula: Klima-aldaketarekin lotutako trantsizio-arriskuaren adierazleak: karbono gehien isurtzen duten hogeit hamar enpresekiko esposizioak
35. taula: Klima-aldaketarekin lotutako arrisku fisikoaren adierazleak: arrisku fisikoarekiko esposizioak
36. taula: Klima-aldaketa arintzeko beste neurri batzuk, 2020/852 (EB) Erregelamenduan sartuta ez daudenak

Zuhurtziako Garrantziko Informazioaren zabalpenari buruzko aitortpena

Entitatearen izena:	Caja Laboral Popular Coop. de Crédito
Diru eta Finantza Sistemaren identifikadorea:	ES3035
Informazio-ondoreetarako:	Informazioa Zabaltzeari buruzko Betebeharrak eta Politikak
Txostenaren aurkezpen-data:	2023/04/21
Txostena baliozkotu duen zuzendaritza-organoko ordezkariaren izena:	Xabier Egibar Gainza
Entitatean duen postua:	Zuzendari nagusia

Ziurtatzen du:

Zuzendaritza Organoak onartu egin ditu EBren 575/2013 Erregelamenduan informazioa zabaltzeko ezarritako baldintzak betetzea ahalbidetzen duten politika ofizialak.

Entitateak zabaldu egin du eskatutako informazioa, politika ofizialekin eta prozesu, sistema eta barne-kontrolekin bat.

Entitatea,

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito

Berariazko ordezkaria:


Xabier Egibar Gainza
Zuzendari Nagusia

Arrasate, 2023ko apirilaren 21a