

# EL SECTOR FINANCIERO Y EL RIESGO INMOBILIARIO

En millones de euros

A cierre de 2011

	SITUACIÓN		EL RIESGO INMOBILIARIO									LA COBERTURA DEL RIESGO INMOBILIARIO						
	Activos consolidados	Inversión crediticia en España sin AA PP	Exposición a crédito promotor	% sobre inversión crediticia	EXPOSICIÓN INMOBILIARIA POTENCIALMENTE PROBLEMÁTICA						Provisiones específicas				% de cobertura	Provisiones genéricas	% de cobertura (con genérica)	
					Dudoso		Subestándar (en riesgo de impago)		Inmuebles adjudicados	TOTAL	% sobre inversión crediticia	Dudosos	Subestándar	Adjudicados				TOTAL
Total	%	Total	%															
BFA	318.119,0	185.035,0	37.517,4	20,3%	10.564,2	28,2%	7.283,4	19,4%	13.951,2	<b>31.798,8</b>	17,2%	4.499,8	2.522,0	4.867,6	11.889,4	<b>37%</b>	1.288,5	41%
Bankia	305.820,0	179.133,1	32.007,7	17,9%	7.877,6	24,6%	4.654,7	14,5%	8.690,6	<b>21.223,0</b>	11,8%	2.429,2	483,1	1.871,8	4.784,1	<b>23%</b>	1.273,6	29%
La Caixa	282.406,2	172.675,6	22.437,7	13,0%	5.798,5	25,8%	2.989,4	13,3%	6.918,9	<b>15.706,7</b>	9,1%	1.793,4	451,6	2.333,7	4.578,7	<b>29%</b>	1.834,8	41%
Caixabank	264.315,1	181.008,3	22.437,7	12,4%	5.798,5	25,8%	2.989,4	13,3%	1.780,1	<b>10.567,9</b>	5,8%	1.793,4	451,6	640,4	2.885,4	<b>27%</b>	1.811,4	44%
Banca Cívica	71.827,0	46.673,0	9.448,0	20,2%	2.028,0	21,5%	2.774,0	29,4%	2.735,3	<b>7.537,3</b>	16,1%	581,0	899,0	767,0	2.247,0	<b>30%</b>	257,0	33%
CatalunyaBanc	77.049,0	49.334,7	11.236,4	22,8%	3.857,9	34,3%	2.575,8	22,9%	5.704,7	<b>12.138,4</b>	24,6%	1.278,5	303,1	2.313,1	3.894,7	<b>32%</b>	52,4	33%
NCG Banco	72.236,0	47.339,0	10.449,0	22,1%	3.651,0	34,9%	1.369,0	13,1%	3.169,8	<b>8.189,8</b>	17,3%	1.519,0	210,0	986,8	2.715,8	<b>33%</b>	194,0	36%
Banco CAM	67.892,0	44.805,0	14.938,0	33,3%	7.246,0	48,5%	2.053,0	13,7%	3.894,2	<b>13.193,2</b>	29,4%	2.278,0	550,0	1.562,3	4.390,3	<b>33%</b>	37,0	34%
BMN	67.200,6	46.225,9	7.688,4	16,6%	1.352,5	17,6%	2.653,6	34,5%	3.678,6	<b>7.684,6</b>	16,6%	579,5	827,8	1.744,2	3.151,5	<b>41%</b>	41,9	42%
Liberbank*	50.846,8	34.937,2	11.323,5	32,4%	4.594,6	40,6%	2.321,2	20,5%	2.295,5	<b>9.211,3</b>	26,4%	1.621,6	358,0	738,5	2.718,1	<b>30%</b>	3.030,7	62%
Ibercaja	45.143,6	31.579,7	4.090,6	13,0%	656,6	16,1%	626,6	15,3%	1.323,3	<b>2.606,5</b>	8,3%	315,4	106,5	405,9	827,7	<b>32%</b>	51,4	34%
Caja3	19.801,0	12.647,0	3.910,0	30,9%	959,0	24,5%	1.428,0	36,5%	763,0	<b>3.150,0</b>	24,9%	364,0	249,0	239,0	852,0	<b>27%</b>	33,0	28%
BBK	42.474,5	31.280,9	3.322,5	10,6%	1.689,1	50,8%	661,8	19,9%	1.455,0	<b>3.805,9</b>	12,2%	751,2	189,7	530,2	1.471,1	<b>39%</b>	407,2	49%
Kutxa	20.752,0	15.284,0	1.714,0	11,2%	418,0	24,4%	206,0	12,0%	597,8	<b>1.221,8</b>	8,0%	226,0	10,0	169,7	405,7	<b>33%</b>	541,0	77%
Vital	9.643,6	6.370,0	1.253,1	19,7%	126,0	10,1%	211,1	16,8%	338,2	<b>675,4</b>	10,6%	59,7	28,2	59,7	147,6	<b>22%</b>	16,4	24%
Unicaja	38.155,4	21.092,7	2.988,9	14,2%	640,7	21,4%	511,0	17,1%	2.061,4	<b>3.213,1</b>	15,2%	284,7	237,0	566,8	1.088,5	<b>34%</b>	21,1	35%
Caja Duero-España	42.336,8	24.621,2	6.175,5	25,1%	1.256,6	20,3%	1.320,0	21,4%	1.391,0	<b>3.967,6</b>	16,1%	439,4	164,5	353,9	957,7	<b>24%</b>	101,6	27%
Unnim	29.248,1	16.583,4	3.155,5	19,0%	1.568,1	49,7%	264,2	8,4%	2.668,8	<b>4.501,1</b>	27,1%	457,1	56,3	523,9	1.037,3	<b>23%</b>	0,0	23%
<b>TOTAL CAJAS (1)</b>	<b>1.255.131,8</b>	<b>786.484,3</b>	<b>151.648,5</b>	<b>19,3%</b>	<b>46.406,7</b>	<b>30,6%</b>	<b>29.248,0</b>	<b>19,3%</b>	<b>52.946,6</b>	<b>128.601,2</b>	<b>16,4%</b>	<b>17.048,3</b>	<b>7.162,7</b>	<b>18.162,4</b>	<b>42.373,4</b>	<b>33%</b>	<b>7.907,9</b>	<b>39%</b>
Banco Santander	1.251.526,0	206.101,0	23.442,0	11,4%	6.722,0	28,7%	3.467,0	14,8%	9.950,0	<b>20.139,0</b>	9,8%	2.211,0	613,0	4.858,0	7.682,0	<b>38%</b>	327,0	40%
Banesto	108.848,0	65.018,0	6.588,0	10,1%	1.680,0	25,5%	1.399,0	21,2%	4.155,2	<b>7.234,2</b>	11,1%	591,0	202,0	1.476,5	2.269,5	<b>31%</b>	72,0	32%
BBVA	597.688,0	174.467,0	14.158,0	8,1%	3.743,0	26,4%	2.052,0	14,5%	7.714,0	<b>13.509,0</b>	7,7%	1.123,0	318,0	2.595,0	4.036,0	<b>30%</b>	256,0	32%
Banco Popular	130.926,0	87.392,0	16.481,0	18,9%	3.469,0	21,0%	2.243,0	13,6%	6.709,0	<b>12.421,0</b>	14,2%	699,0	291,0	2.265,0	3.255,0	<b>26%</b>	114,0	27%
Banco Pastor	30.375,9	20.303,6	5.037,9	24,8%	946,8	18,8%	837,7	16,6%	2.334,8	<b>4.119,3</b>	20,3%	313,5	83,7	634,5	1.031,7	<b>25%</b>	23,6	26%
Banco Sabadell	100.437,0	66.931,0	9.402,0	14,0%	2.120,0	22,5%	1.564,0	16,6%	4.609,0	<b>8.293,0</b>	12,4%	482,0	234,0	1.411,0	2.127,0	<b>26%</b>	832,0	36%
Bankinter	59.491,4	42.731,3	1.075,2	2,5%	206,7	19,2%	60,3	5,6%	484,4	<b>751,3</b>	1,8%	59,4	8,8	175,9	244,1	<b>32%</b>	114,8	23%
Deutsche Bank	16.714,7	14.116,7	178,5	1,3%	55,9	31,3%	80,9	45,3%	6,0	<b>142,8</b>	1,0%	30,2	14,0	0,0	44,2	<b>31%</b>	37,3	47%
<b>TOTAL BANCOS (2)</b>	<b>2.187.159,0</b>	<b>612.042,6</b>	<b>69.774,6</b>	<b>11,4%</b>	<b>17.263,3</b>	<b>24,7%</b>	<b>10.304,9</b>	<b>14,8%</b>	<b>31.807,2</b>	<b>59.375,4</b>	<b>9,7%</b>	<b>4.918,1</b>	<b>1.562,5</b>	<b>11.939,4</b>	<b>18.420,0</b>	<b>31%</b>	<b>1.704,7</b>	<b>34%</b>
<b>BANCOS Y CAJAS</b>	<b>3.442.290,8</b>	<b>1.398.526,9</b>	<b>221.423,0</b>	<b>15,8%</b>	<b>63.670,0</b>	<b>28,8%</b>	<b>39.552,9</b>	<b>17,9%</b>	<b>84.753,8</b>	<b>187.976,6</b>	<b>13,4%</b>	<b>21.966,4</b>	<b>8.725,2</b>	<b>30.101,9</b>	<b>60.793,5</b>	<b>32%</b>	<b>9.612,6</b>	<b>37%</b>

Las entidades están clasificadas por su origen (cajas y bancos), independientemente de su forma jurídica actual. (1) En el total de las cajas y en el general no se incluyen las cifras de Bankia y Caixabank, puesto que ya están incluidas en las de BFA y La Caixa, respectivamente. (2) En el total de los bancos y en el general no se incluyen las cifras de Banesto, puesto que ya están incluidas en las del Banco Santander. Banco CAM ha sido adquirido por el Banco Sabadell y Unnim por el BBVA con sendos esquemas de protección de activos. Ibercaja está en proceso de integración con Caja3; la BBK, con Kutxa y Vital; Unicaja, con Caja Duero España, y el Banco Popular ha absorbido el Pastor. NCG Banco y CatalunyaBanc son entidades nacionalizadas.

Fuente: elaboración propia con información de las entidades.

	CRÉDITOS A LA CONSTRUCCIÓN Y LA PROMOCIÓN INMOBILIARIA						LOS ACTIVOS INMOBILIARIOS ADJUDICADOS											
	TOTAL	Sin garantía hipotecaria	Con garantía hipotecaria				TOTAL	Cobertura	% de cobertura	Inmuebles de promotores y constructores				Inmuebles de particulares	Otros adjudicados	Participaciones y similares	Cobertura de suelo	
			TOTAL	Edificios terminados	Edificios en construcción	Suelo				TOTAL	Edificios terminados	Edificios en construcción	Suelo				TOTAL	%
BFA	37.517,4	6.109,7	31.407,7	15.222,4	4.660,8	11.524,5	13.951,2	4.867,6	34,9%	8.438,8	2.367,1	782,4	5.289,3	3.493,7	585,9	1.432,8	2.800,6	52,9%
Bankia	32.007,7	5.925,5	26.082,2	15.102,2	4.659,9	6.320,1	8.690,6	1.871,8	21,5%	3.729,8	2.294,2	473,4	962,2	3.492,4	426,6	749,3	145,5	15,1%
La Caixa	22.437,7	1.782,7	20.655,1	13.459,4	3.125,7	4.069,9	6.918,9	2.333,7	33,7%	5.322,4	1.974,4	351,3	2.996,8	1.390,4	70,9	135,1	1.160,1	38,7%
Caixabank	22.437,7	1.782,7	20.655,1	13.459,4	3.125,7	4.069,9	1.780,1	640,4	36,0%	1.419,8	905,6	79,2	435,0	334,5	25,8	0,0	270,9	62,3%
Banca Cívica	9.448,0	1.489,0	7.959,0	2.824,0	2.066,0	3.069,0	2.735,3	767,0	28,0%	2.206,8	741,8	261,3	1.203,7	366,5	162,0	0,0	493,2	41,0%
CatalunyaBanc	11.236,4	1.387,1	9.849,4	6.444,9	1.095,9	2.308,6	5.704,7	2.313,1	40,5%	4.721,3	1.199,3	145,0	3.375,0	983,4	0,0	0,0	1.478,2	43,8%
NCG Banco	10.449,0	1.814,0	8.635,0	4.536,0	1.472,0	2.627,0	3.169,8	986,8	31,1%	2.519,1	747,0	249,4	1.522,6	446,1	204,6	0,0	481,9	31,7%
Banco CAM	14.938,0	3.218,0	11.720,0	6.065,0	1.609,0	4.046,0	3.894,2	1.562,3	40,1%	1.892,0	796,8	3,1	1.092,1	1.442,9	61,4	497,9	564,2	51,7%
BMN	7.688,4	509,1	7.179,3	3.315,6	1.488,3	2.375,4	3.678,6	1.744,2	47,4%	2.510,9	724,4	88,4	1.688,0	604,9	562,8	0,0	1.009,2	59,8%
Liberbank	11.323,5	1.964,2	9.359,3	4.525,8	1.569,1	3.264,3	2.295,5	738,5	32,2%	1.479,2	641,5	75,8	762,0	122,5	8,6	0,0	N/D	N/D
Ibercaja	4.090,6	273,0	3.817,6	1.775,1	679,6	1.363,0	1.323,3	405,9	30,7%	1.059,8	294,1	33,1	732,6	226,3	30,4	6,7	230,7	31,5%
Caja3	3.910,0	456,0	3.454,0	1.075,0	467,0	1.912,0	763,0	239,0	31,3%	590,0	121,0	31,0	438,0	67,0	90,0	16,0	165,0	37,7%
BBK	3.322,5	258,1	3.064,4	1.640,6	561,1	862,7	1.455,0	530,2	36,4%	1.026,2	318,4	65,3	642,6	177,2	68,0	183,7	295,5	46,0%
Kutxa	1.714,0	271,0	1.124,0	290,0	279,0	555,0	597,8	169,7	28,4%	441,5	89,9	21,2	330,5	127,3	3,5	25,4	108,6	32,9%
Vital	1.253,1	175,2	898,1	159,2	208,8	530,1	338,2	59,7	17,6%	313,6	111,3	48,4	153,9	19,1	5,5	0,0	35,2	22,9%
Unicaja	2.988,9	438,7	2.550,2	1.458,4	339,4	752,4	2.061,4	566,8	27,5%	1.563,0	358,4	48,8	1.155,7	368,641	129,8	0,0	343,6	29,7%
Caja Duero-España	6.175,5	736,4	5.439,1	1.817,8	1.068,7	2.552,6	1.391,0	353,9	25,4%	1.014,5	460,2	65,5	488,7	286,9	0,0	89,6	140,0	28,6%
Unnim	3.155,5	198,2	2.957,2	1.944,6	266,1	746,5	2.668,8	523,9	19,6%	2.259,1	891,9	171,5	1.195,7	283,3	126,4	0,0	254,9	21,3%
<b>TOTAL CAJAS (1)</b>	<b>151.648,5</b>	<b>21.080,4</b>	<b>130.069,4</b>	<b>66.553,8</b>	<b>20.956,6</b>	<b>42.559,0</b>	<b>52.946,6</b>	<b>18.162,4</b>	<b>34,3%</b>	<b>37.358,2</b>	<b>11.837,5</b>	<b>2.441,5</b>	<b>23.067,1</b>	<b>10.406,1</b>	<b>2.109,9</b>	<b>2.387,2</b>	<b>9.561,1</b>	<b>41,4%</b>
Banco Santander	23.442,0	4.737,0	18.705,0	11.805,0	1.985,0	4.915,0	9.950,0	4.858,0	48,8%	6.524,0	1.761,0	520,0	4.243,0	1.912,0	116,0	1.398,0	2.511,0	59,2%
Banesto	6.588,0	1.151,0	5.437,0	3.623,0	278,0	1.536,0	4.155,2	1.476,5	35,5%	2.548,2	593,4	194,8	1.760,0	997,7	74,7	534,6	453,0	25,7%
BBVA	14.158,0	1.105,0	13.053,0	6.930,0	2.448,0	3.675,0	7.714,0	2.595,0	33,6%	5.101,0	1.709,0	360,0	3.032,0	1.509,0	403,0	701,0	1.138,0	37,5%
Banco Popular	16.481,0	5.030,0	14.177,0	7.115,0	1.548,0	2.788,0	6.709,0	2.265,0	33,8%	4.339,0	1.522,0	643,0	2.173,0	635,0	694,0	1.041,0	670,0	30,8%
Banco Pastor	5.037,9	1.889,9	3.148,0	1.187,3	1.108,9	851,8	2.334,8	634,5	27,2%	2.032,5	636,8	159,1	1.236,5	217,8	84,2	0,4	351,5	28,4%
Banco Sabadell	9.402,0	640,0	8.762,0	4.340,0	724,0	3.698,0	4.609,0	1.411,0	30,6%	3.444,0	1.097,0	414,0	1.933,0	562,0	0,0	603,0	698,0	36,1%
Bankinter	1.075,2	114,0	961,2	654,1	108,3	198,8	484,4	175,9	36,3%	337,9	216,0	4,3	117,5	79,1	67,4	0,0	75,2	64,0%
Deutsche Bank	178,5	0,0	178,5	101,8	13,8	62,8	6,0	0,0	0,0%	2,9	2,8	0,1	51,1	3,2	0,0	0,0	0,0	-
<b>TOTAL BANCOS (2)</b>	<b>69.774,6</b>	<b>13.515,9</b>	<b>58.984,7</b>	<b>32.133,2</b>	<b>7.936,0</b>	<b>16.189,5</b>	<b>31.807,2</b>	<b>11.939,4</b>	<b>37,5%</b>	<b>21.781,2</b>	<b>6.944,6</b>	<b>2.100,5</b>	<b>12.786,1</b>	<b>4.918,0</b>	<b>1.364,6</b>	<b>3.743,4</b>	<b>5.443,6</b>	<b>42,6%</b>
<b>BANCOS Y CAJAS</b>	<b>221.423,0</b>	<b>34.596,2</b>	<b>189.054,1</b>	<b>98.686,9</b>	<b>28.892,7</b>	<b>58.748,5</b>	<b>84.753,8</b>	<b>30.101,9</b>	<b>35,5%</b>	<b>59.139,4</b>	<b>18.782,2</b>	<b>4.542,1</b>	<b>35.853,3</b>	<b>15.324,1</b>	<b>3.474,6</b>	<b>6.130,6</b>	<b>15.004,7</b>	<b>41,9%</b>

En las cifras de Liberbank están incluidos los saldos procedentes de Caja Castilla La Mancha cubiertos por un esquema de protección de activos (EPA). Del total de créditos inmobiliarios, 4.548 millones corresponden al EPA, incluidos 3.148,1 millones en créditos dudosos y 1.359,25 millones en subestándar. También están incluidos en el EPA 544 millones en activos adjudicados. Los inmuebles figuran por el valor de tasación en el momento de compra/adjudicación o por su valor contable bruto, previo a las correcciones por deterioro.