

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/06/2005

NIF
V84388115
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos

Bankinter

Directores Emisión Bonos

Bankinter

BNP Paribas

Asegurador y Colocadores Bonos

BNP Paribas

Agente Pago Bonos

Banco Santander

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Banco Santander

Cuenta Amortización

Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales

Bankinter

Permuta Intereses

Bankinter

Depositarario

Bankinter

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos										
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's / S&P		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A1 ES0313529002	01/07/2005 800	100.000,00 80.000.000,00		Variable Euribor 3M+0,080% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	22/03/2021	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	16.356,36 257.678.095,44 16,36%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	22/03/2021 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) AAA (sf)	Aaa AAA	
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	41.254,26 8.539.631,82 41,25%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 (sf) AA (sf)	A1 A	
Serie C ES0313529036	01/07/2005 224	41.255,48 9.241.227,52 41,26%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1590% 22/03/2021 16,581265 Bruto 13,430825 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3 (sf) A+ (sf)	Baa1 BBB-	
Serie D ES0313529044	01/07/2005 191	41.259,46 7.880.556,86 41,26%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4590% 152,166035 Bruto 123,254488 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba3 (sf) B- (sf)	Ba3 BB-	
Serie E ES0313529051	01/07/2005 224	49.841,08 11.164.401,92 49,84%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,3590% 423,190919 Bruto 342,784644 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) CCC- (sf)	Caa3 CCC-	
Total		294.503.913,56	1.740.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)													
Serie	Amortización	Vida media	Años	% TACP									
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69		
				% TACP Anual equivalente									
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,63	2,46	2,30	2,15	2,02	1,89	1,83	1,71		
		Fecha	08/08/2023	06/06/2023	10/04/2023	15/02/2023	27/12/2022	09/11/2022	18/10/2022	05/09/2022			
	Amort. final	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75		
	Fecha	21/03/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,85	2,66	2,49	2,33	2,20	2,08	1,97	1,87			
	Fecha	27/10/2023	17/08/2023	16/06/2023	21/04/2023	03/03/2023	17/01/2023	08/12/2022	02/11/2022				
	Amort. final	Años	6,00	5,75	5,25	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00			
	Fecha	21/12/2026	21/09/2026	21/03/2026	21/12/2025	21/09/2025	21/06/2025	21/03/2025	21/12/2024				
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75		
		Fecha	21/03/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023			
	Amort. final	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	3,00			
	Fecha	21/03/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,14	5,77	5,44	5,12	4,83	4,56	4,32	4,11			
	Fecha	09/02/2027	27/09/2026	30/05/2026	03/02/2026	19/10/2025	14/07/2025	16/04/2025	27/01/2025				
	Amort. final	Años	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25			
	Fecha	21/03/2027	21/12/2026	21/06/2026	21/03/2026	21/12/2025	21/09/2025	21/06/2025	21/03/2025				
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75		
		Fecha	21/03/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023			
	Amort. final	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	3,00			
	Fecha	21/03/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,40	6,03	5,68	5,36	5,06	4,79	4,53	4,30			
	Fecha	13/05/2027	31/12/2026	24/08/2026	30/04/2026	12/01/2026	03/10/2025	03/07/2025	09/04/2025				
	Amort. final	Años	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50			
	Fecha	21/06/2027	21/03/2027	21/09/2026	21/06/2026	21/03/2026	21/12/2025	21/09/2025	21/06/2025				
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75		
		Fecha	21/03/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023			
	Amort. final	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	3,00			
	Fecha	21/03/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,65	6,26	5,92	5,59	5,27	5,00	4,75	4,50			
	Fecha	13/08/2027	24/03/2027	22/11/2026	22/07/2026	30/03/2026	21/12/2025	21/09/2025	21/06/2025				
	Amort. final	Años	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50			
	Fecha	21/09/2027	21/06/2027	21/12/2026	21/09/2026	21/06/2026	21/12/2025	21/09/2025	21/06/2025				
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75		
		Fecha	21/03/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023			
	Amort. final	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	3,00			
	Fecha	21/03/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50			
	Fecha	21/09/2027	21/06/2027	21/12/2026	21/09/2026	21/06/2026	21/12/2025	21/09/2025	21/06/2025				
	Amort. final	Años	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50			
	Fecha	21/09/2027	21/06/2027	21/12/2026	21/09/2026	21/06/2026	21/12/2025	21/09/2025	21/06/2025				

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	87,50%	257.678.095,44	12,87%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	80.000.000,00
Serie A2	87,50%	257.678.095,44		90,54%	1.575.400.000,00
Serie B	2,90%	8.539.631,82	9,85%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	3,14%	9.241.227,52	6,59%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	2,68%	7.880.556,86	3,81%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	3,79%	11.164.401,92		1,29%	22.400.000,00
Emisión de Bonos		294.503.913,56			1.740.000.000,00
Fondo de Reserva	3,81%	10.790.500,28		1,30%	22.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	20.149.805,81	-0,630%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	620.488,57		
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.954,26		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/06/2005

NIF
V84388115

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Asegurador y Colocadores Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.130	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	275.265.925,16	1.717.640.351,35
Medio	53.658,08	118.400,80
Mínimo	0,54	1.860,27
Máximo	522.667,21	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,22%	2,88%
Mínimo	0,00%	2,15%
Máximo	2,64%	5,32%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	152	303
Mínimo	05/03/2021	16/01/2006
Máximo	18/02/2040	18/02/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	7,59	6,77	0,86	7,98
10,01 - 20%	15,78	15,50	3,77	15,50
20,01 - 30%	25,19	25,37	5,59	25,37
30,01 - 40%	26,72	35,03	8,49	35,25
40,01 - 50%	20,12	44,32	12,50	45,18
50,01 - 60%	3,83	53,96	15,93	55,28
60,01 - 70%	0,77	60,86	17,86	65,20
70,01 - 80%			23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		30,16		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		62,52		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,45%	0,38%	0,32%	0,44%
Tasa anual equivalente	3,25%	5,23%	4,50%	3,72%	5,12%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,83%	9,68%
Aragón	1,14%	1,54%
Asturias	1,62%	1,48%
Canarias	4,19%	4,13%
Cantabria	2,07%	1,97%
Castilla y León	2,29%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,50%	1,59%
Cataluña	18,42%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,71%	9,45%
Extremadura	0,34%	0,44%
Galicia	1,95%	2,22%
Islas Baleares	2,62%	2,48%
La Rioja	0,52%	0,39%
Madrid	36,00%	35,63%
Murcia	1,18%	1,31%
Navarra	0,09%	0,23%
País Vasco	9,54%	9,04%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	64	22.741,83	269,78	4.636,69	27.648,30	1,90	3.296.540,34	3.324.188,64	37,72	20,18
De > 1 a = 2 Meses	10	6.788,42	162,22	0,00	6.950,64	0,48	529.820,44	536.771,08	6,09	23,65
De > 2 a = 3 Meses	3	2.977,42	428,53	0,00	3.405,95	0,23	199.007,47	202.413,42	2,30	22,65
De > 3 a = 6 Meses	9	19.621,18	604,92	0,00	20.226,10	1,39	344.308,54	364.534,64	4,14	17,44
De > 6 a < 12 Meses	11	50.470,81	3.134,01	0,00	53.604,82	3,68	900.463,86	954.068,68	10,83	27,56
De = 12 a < 18 Meses	8	59.117,92	1.875,89	0,00	60.993,81	4,19	450.713,74	511.707,55	5,81	11,41
De = 18 a < 24 Meses	3	11.646,76	1.102,78	0,00	12.749,54	0,88	58.230,63	70.980,17	0,81	15,94
De ≥ 2 Años	42	1.164.395,74	107.086,73	0,00	1.271.482,47	87,26	1.577.212,30	2.848.694,77	32,32	31,44
Subtotal	150	1.337.760,08	114.664,86	4.636,69	1.457.061,63	100,00	7.356.297,32	8.813.358,95	100,00	22,49
Total	150	1.337.760,08	114.664,86	4.636,69	1.457.061,63		7.356.297,32	8.813.358,95		