

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2021
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	21/06/2021	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	15.667,28 246.822.329,12 1,57%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/06/2021	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/06/2021 "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% 21/06/2021	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	0,1570% 21/06/2021	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	1,4570% 21/06/2021	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	3,3570% 21/06/2021	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) CCC- (sf)	Caa3 CCC-	
Total		283.648.147,24	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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			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 *	Años	2,41	2,25	2,09	2,02	1,89	1,76	1,70	1,59	
		Fecha	18/08/2023	19/06/2023	24/04/2023	28/03/2023	08/02/2023	23/12/2022	04/12/2022	22/10/2022	
	Sin amortización opcional *	Años	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	
		Fecha	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,68	2,50	2,34	2,19	2,07	1,95	1,85	1,76	
		Fecha	23/11/2023	19/09/2023	22/07/2023	31/05/2023	15/04/2023	04/03/2023	25/01/2023	22/12/2022	
	Sin amortización opcional *	Años	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	
		Fecha	21/12/2026	21/06/2026	21/03/2026	21/12/2025	21/09/2025	21/06/2025	21/03/2025	21/12/2024	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	
		Fecha	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	5,99	5,64	5,32	5,01	4,75	4,50	4,25	4,01	
		Fecha	19/03/2027	11/11/2026	14/07/2026	24/03/2026	19/12/2025	19/09/2025	21/06/2025	25/03/2025	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	6,25	5,88	5,53	5,25	4,97	4,71	4,48	4,25	
		Fecha	21/06/2027	05/02/2027	02/10/2026	21/06/2026	10/03/2026	05/12/2025	10/09/2025	21/06/2025	
	Sin amortización opcional *	Años	6,25	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	
		Fecha	21/06/2027	21/03/2027	21/12/2026	21/06/2026	21/03/2026	21/12/2025	21/09/2025	21/06/2025	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	
		Fecha	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	6,25	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	
		Fecha	21/06/2027	21/03/2027	21/12/2026	21/06/2026	21/03/2026	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	87,02%	246.822.329,12	13,44%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	80.000.000,00
Serie A2	87,02%	246.822.329,12		90,54%	1.575.400.000,00
Serie B	3,01%	8.539.631,82	10,30%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	3,26%	9.241.227,52	6,91%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	2,78%	7.880.556,86	4,02%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	3,94%	11.164.401,92		1,29%	22.400.000,00
Emisión de Bonos		283.648.147,24			1.740.000.000,00
Fondo de Reserva	4,02%	10.956.866,42		1,30%	22.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.963.919,70	-0,630%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		307.194,49	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.071,59	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Información adicional

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2021
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
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

Depositario Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.068	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	268.631.677,39	1.717.640.351,35	
Medio	53.005,46	118.400,80	
Mínimo	0,52	1.860,27	
Máximo	516.331,87	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,19%	2,88%	
Mínimo	0,00%	2,15%	
Máximo	2,64%	5,32%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	151	303	
Mínimo	19/05/2021	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%	7,86	6,74	0,86	7,98
10,01 - 20%	15,70	15,49	3,77	15,50
20,01 - 30%	25,69	25,27	5,59	25,37
30,01 - 40%	27,45	35,06	8,49	35,25
40,01 - 50%	19,03	44,32	12,50	45,18
50,01 - 60%	3,76	54,30	15,93	55,28
60,01 - 70%	0,51	60,63	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	29,86		59,11	
Mínimo	0,00		1,81	
Máximo	61,99		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,36%	0,40%	0,33%	0,44%
Tasa anual equivalente	2,75%	4,23%	4,67%	3,92%	5,11%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,80%	9,68%
Aragón	1,14%	1,54%
Asturias	1,61%	1,48%
Canarias	4,19%	4,13%
Cantabria	2,02%	1,97%
Castilla y León	2,30%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,47%	1,59%
Cataluña	18,40%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,73%	9,45%
Extremadura	0,34%	0,44%
Galicia	1,94%	2,22%
Islas Baleares	2,64%	2,48%
La Rioja	0,52%	0,39%
Madrid	36,05%	35,63%
Murcia	1,19%	1,31%
Navarra	0,09%	0,23%
País Vasco	9,56%	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	55	13.639,49	182,39	4.636,69	18.458,57	1,27	2.876.425,20	2.894.883,77	34,96	20,85
De > 1 a = 2 Meses	7	6.463,49	258,13	0,00	6.721,62	0,46	531.315,35	538.036,97	6,50	36,80
De > 2 a = 3 Meses	3	3.897,30	56,08	0,00	3.953,38	0,27	198.324,45	202.277,83	2,44	27,82
De > 3 a = 6 Meses	5	11.473,37	348,24	0,00	11.821,61	0,81	216.062,77	227.884,38	2,75	16,79
De > 6 a < 12 Meses	8	27.808,95	1.158,63	0,00	28.967,58	1,99	404.821,99	433.789,57	5,24	19,68
De = 12 a < 18 Meses	12	96.824,10	3.925,52	0,00	100.749,62	6,91	1.000.291,47	1.101.041,09	13,30	18,55
De = 18 a < 24 Meses	1	4.119,66	675,31	0,00	4.794,97	0,33	37.376,94	42.171,91	0,51	31,25
De ≥ 2 Años	44	1.175.470,48	106.272,81	0,00	1.281.743,29	87,96	1.557.609,43	2.839.352,72	34,29	30,52
Subtotal	135	1.339.696,84	112.877,11	4.636,69	1.457.210,64	100,00	6.822.227,60	8.279.438,24	100,00	23,65
Total	135	1.339.696,84	112.877,11	4.636,69	1.457.210,64		6.822.227,60	8.279.438,24		