

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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

Depositarío
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	21/09/2021	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	15.031,62 236.808.141,48 15,03%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/09/2021	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/09/2021 "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% 21/09/2021	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% 21/09/2021	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% 21/09/2021	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% 21/09/2021	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) CCC- (sf)	Caa3 CCC-
Total		273.633.959,60	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	% 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 *	Años	2,26	2,10	1,96	1,89	1,76	1,63	1,59	1,47	
		Fecha	24/09/2023	29/07/2023	05/06/2023	11/05/2023	25/03/2023	07/02/2023	21/01/2023	10/12/2022	
	Sin amortización opcional *	Años	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	
		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	2,52	2,35	2,20	2,07	1,95	1,84	1,74	1,66	
		Fecha	27/12/2023	26/10/2023	01/09/2023	14/07/2023	01/06/2023	23/04/2023	19/03/2023	15/02/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	
		Fecha	21/09/2026	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	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	
		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	5,39	5,06	4,75	4,50	4,25	4,00	3,76	3,59	
		Fecha	10/11/2026	10/07/2026	21/03/2026	21/12/2025	21/09/2025	21/06/2025	26/03/2025	21/01/2025	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	
		Fecha	21/12/2026	21/09/2026	21/06/2026	21/12/2025	21/09/2025	21/06/2025	21/06/2025	21/03/2025	
	Sin amortización opcional *	Años	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	
		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 E	Con amortización opcional *	Años	5,63	5,30	5,00	4,71	4,46	4,22	4,00	3,76	
		Fecha	05/02/2027	05/10/2026	18/06/2026	07/03/2026	03/12/2025	09/09/2025	21/06/2025	24/03/2025	
	Sin amortización opcional *	Años	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	
		Fecha	21/03/2027	21/12/2026	21/06/2026	21/03/2026	21/12/2025	21/09/2025	21/06/2025	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	86,54%	236.808.141,48	13,83%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80,000.000,00	4,93%
Serie A2	86,54%	236.808.141,48	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	3,12%	8.539.631,82	10,58%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	3,38%	9.241.227,52	7,05%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	2,88%	7.880.556,86	4,05%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	4,08%	11.164.401,92	1,29%	1,29%	22.400.000,00
Emisión de Bonos		273.633.959,60			1.740.000.000,00
Fondo de Reserva	4,05%	10.634.918,73	1,30%		22.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	19.185.518,89	-0,630%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	399.968,57		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.712,19		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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	4.950	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	255.022.451,55	1.717.640.351,35	
Medio	51.519,69	118.400,80	
Mínimo	0,48	1.860,27	
Máximo	503.658,34	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,08%	2,88%	
Mínimo	0,00%	2,15%	
Máximo	2,64%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	148	303	
Mínimo	04/09/2021	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%	8,15	6,64	0,86	7,98
10,01 - 20%	16,35	15,47	3,77	15,50
20,01 - 30%	26,98	25,32	5,59	25,37
30,01 - 40%	28,32	35,23	8,49	35,25
40,01 - 50%	16,71	44,46	12,50	45,18
50,01 - 60%	3,38	54,97	15,93	55,28
60,01 - 70%	0,10	60,34	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		29,23		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		60,91		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,39%	0,40%	0,39%	0,44%
Tasa anual equivalente	3,88%	4,62%	4,70%	4,60%	5,10%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,73%	9,68%
Aragón	1,11%	1,54%
Asturias	1,58%	1,48%
Canarias	4,18%	4,13%
Cantabria	2,04%	1,97%
Castilla y León	2,28%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,41%	1,59%
Cataluña	18,38%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,75%	9,45%
Extremadura	0,33%	0,44%
Galicia	1,93%	2,22%
Islas Baleares	2,67%	2,48%
La Rioja	0,52%	0,39%
Madrid	36,17%	35,63%
Murcia	1,16%	1,31%
Navarra	0,07%	0,23%
País Vasco	9,66%	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	48	16.903,73	105,81	4.636,69	21.646,23	1,44	2.508.876,36	2.530.522,59	34,78	20,78
De > 1 a = 2 Meses	7	3.698,16	88,07	0,00	3.786,23	0,25	227.333,76	231.119,99	3,18	15,55
De > 2 a = 3 Meses	5	7.123,03	114,65	0,00	7.237,68	0,48	250.081,54	257.319,22	3,54	22,07
De > 3 a = 6 Meses	2	5.620,32	33,95	0,00	5.654,27	0,38	83.234,49	88.888,76	1,22	18,48
De > 6 a < 12 Meses	8	25.926,87	731,49	0,00	26.658,36	1,77	381.291,22	407.949,58	5,61	19,30
De = 12 a < 18 Meses	7	72.409,32	3.298,25	0,00	75.707,57	5,03	723.650,02	799.357,59	10,99	18,82
De = 18 a < 24 Meses	4	32.837,22	1.197,97	0,00	34.035,19	2,26	150.052,57	184.087,76	2,53	15,01
De ≥ 2 Años	44	1.224.826,48	104.847,18	0,00	1.329.673,66	88,39	1.447.325,06	2.776.998,72	38,17	29,78
Subtotal	125	1.389.345,13	110.417,37	4.636,69	1.504.399,19	100,00	5.771.845,02	7.276.244,21	100,00	22,58
Total	125	1.389.345,13	110.417,37	4.636,69	1.504.399,19		5.771.845,02	7.276.244,21		