

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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

Depositario Activos
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 | 21/03/2023 | 21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic | 21/03/2023 Amortizada | Aaa (sf) AAA (sf) | Aaa AAA | |
| Serie A2 ES0313529010 | 01/07/2005 15.754 | 11.096,02 174.806.699,08 11,10% | 100.000,00 1.575.400.000,00 | Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic | 2.2230% 21/03/2023 61,686131 Bruto 49,949566 Neto | 21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic | 21/03/2023 "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 41,26% | 100.000,00 20.700.000,00 | Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic | 2,3530% 21/03/2023 242,678184 Bruto 196,569329 Neto | 21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | Aa3 (sf) AA+ (sf) | A1 A AAA | |
| 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 | 2,7630% 21/03/2023 284,972228 Bruto 230,827505 Neto | 21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | A3 (sf) AA (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 | 4,0630% 21/03/2023 419,092965 Bruto 339,465302 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 | 5,9630% 21/03/2023 743,005900 Bruto 601,834779 Neto | 21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar Por reducción Fondo Reserva | Ca (sf) CCC- (sf) | Caa3 CCC- | |
| Total | | 211.632.517,20 | 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 | 1,37 | 1,15 | 1,15 | 1,14 | 0,93 | 0,93 | 0,92 | 0,92 | |
| | | Fecha | 04/05/2024 | 15/02/2024 | 12/02/2024 | 10/02/2024 | 25/11/2023 | 23/11/2023 | 22/11/2023 | 20/11/2023 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | |
| | | Fecha | 21/06/2024 | 21/03/2024 | 21/03/2024 | 21/03/2024 | 21/12/2023 | 21/12/2023 | 21/12/2023 | 21/12/2023 | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 4,65 | 4,42 | 4,21 | 4,01 | 3,82 | 3,65 | 3,49 | 3,34 | |
| | | Fecha | 15/09/2027 | 23/09/2027 | 06/03/2027 | 23/12/2026 | 18/10/2026 | 14/09/2026 | 16/06/2026 | 22/04/2026 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 10,76 | 10,51 | 10,25 | 10,25 | 9,51 | 9,25 | 9,01 | 8,76 | |
| | | Fecha | 21/09/2033 | 21/06/2033 | 21/03/2033 | 21/12/2032 | 21/06/2032 | 21/03/2032 | 21/12/2031 | 21/09/2031 | |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | |
| | | Fecha | 21/06/2024 | 21/03/2024 | 21/03/2024 | 21/03/2024 | 21/12/2023 | 21/12/2023 | 21/12/2023 | 21/12/2023 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 11,25 | 10,98 | 10,71 | 10,43 | 10,14 | 9,84 | 9,55 | 9,25 | |
| | | Fecha | 20/03/2034 | 10/12/2033 | 02/09/2033 | 23/05/2033 | 07/02/2033 | 22/10/2032 | 05/07/2032 | 20/03/2032 | |
| Serie D | Con amortización opcional * | Años | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | |
| | | Fecha | 21/06/2024 | 21/03/2024 | 21/03/2024 | 21/03/2024 | 21/12/2023 | 21/12/2023 | 21/12/2023 | 21/12/2023 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 12,88 | 12,48 | 12,11 | 11,78 | 11,47 | 11,19 | 10,92 | 10,66 | |
| | | Fecha | 02/11/2035 | 11/06/2035 | 28/01/2035 | 27/09/2034 | 06/06/2034 | 24/02/2034 | 18/11/2033 | 16/08/2033 | |
| Serie E | Con amortización opcional * | Años | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | |
| | | Fecha | 21/06/2024 | 21/03/2024 | 21/03/2024 | 21/03/2024 | 21/12/2023 | 21/12/2023 | 21/12/2023 | 21/12/2023 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 17,01 | 17,01 | 17,01 | 17,01 | 17,01 | 17,01 | 17,01 | 17,01 | |
| | | Fecha | 21/12/2039 | 21/12/2039 | 21/12/2039 | 21/12/2039 | 21/12/2039 | 21/12/2039 | 21/12/2039 | 21/12/2039 | |

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) | | | | | |
|------------------------|--------|----------------|--------|------------------|-------|
| Clase | | Actual | | A la emisión | |
| | | % MC | | % MC | |
| Clase A | 82,60% | 174.806.699,08 | 17,85% | 1.655.400.000,00 | 4,93% |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | 4,60% | 80.000.000,00 | |
| Serie A2 | 82,60% | 174.806.699,08 | 90,54% | 1.575.400.000,00 | |
| Serie B | 4,04% | 8.539.631,82 | 13,59% | 20.700.000,00 | 3,72% |
| Serie C | 4,37% | 9.241.227,52 | 8,98% | 22.400.000,00 | 2,42% |
| Serie D | 3,72% | 7.880.556,86 | 5,05% | 19.100.000,00 | 1,30% |
| Serie E | 5,28% | 11.164.401,92 | 1,29% | 22.400.000,00 | |
| Emisión de Bonos | | 211.632.517,20 | | 1.740.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 5,05% | 10.115.199,67 | 1,30% | 22.400.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|---------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 20.502.736,98 | 1,901% | |
| Cuenta de Amortización | | 0,00 | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 611.503,18 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 60.286,13 | | |
| 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: 28/02/2023
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 | 4.264 | 14.507 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 191.053.497,42 | 1.717.640.351,35 | |
| Medio | 44.806,17 | 118.400,80 | |
| Mínimo | 0,30 | 1.860,27 | |
| Máximo | 448.258,94 | 990.119,72 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 1,82% | 2,88% | |
| Mínimo | 0,00% | 2,15% | |
| Máximo | 4,83% | 5,32% | |
| Vencimiento final | | | |
| Medio ponderada (meses) | 135 | 303 | |
| Mínimo | 01/03/2023 | 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% | 8,98 | 6,11 | 0,86 | 7,98 |
| 10,01 - 20% | 21,11 | 15,52 | 3,77 | 15,50 |
| 20,01 - 30% | 29,26 | 24,88 | 5,59 | 25,37 |
| 30,01 - 40% | 26,93 | 34,39 | 8,49 | 35,25 |
| 40,01 - 50% | 11,89 | 43,31 | 12,50 | 45,18 |
| 50,01 - 60% | 1,84 | 53,10 | 15,93 | 55,28 |
| 60,01 - 70% | | | 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 | 26,49 | | 59,11 | |
| Mínimo | 0,00 | | 1,81 | |
| Máximo | 55,40 | | 100,00 | |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,65% | 1,02% | 0,88% | 0,69% | 0,45% |
| Tasa anual equivalente | 7,50% | 11,53% | 10,10% | 7,95% | 5,27% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 8,65% | 9,68% |
| Aragón | 1,10% | 1,54% |
| Asturias | 1,53% | 1,48% |
| Canarias | 4,08% | 4,13% |
| Cantabria | 2,08% | 1,97% |
| Castilla y León | 2,20% | 2,77% |
| Castilla-La Mancha | 1,43% | 1,59% |
| Cataluña | 18,71% | 15,65% |
| Comunidad Valenciana | 7,53% | 9,45% |
| Extremadura | 0,34% | 0,44% |
| Galicia | 1,88% | 2,22% |
| Islas Baleares | 2,72% | 2,48% |
| La Rioja | 0,50% | 0,39% |
| Madrid | 36,02% | 35,63% |
| Murcia | 1,23% | 1,31% |
| Navarra | 0,05% | 0,23% |
| País Vasco | 9,95% | 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 | 61 | 20.945,24 | 3.275,05 | 4.636,69 | 28.856,98 | 2,26 | 3.617.377,36 | 3.646.234,34 | 53,60 | 23,56 |
| De > 1 a = 2 Meses | 7 | 6.132,83 | 1.461,95 | 0,00 | 7.594,78 | 0,59 | 385.704,18 | 393.298,96 | 5,78 | 23,61 |
| De > 2 a = 3 Meses | 4 | 4.064,95 | 723,87 | 0,00 | 4.788,82 | 0,37 | 186.187,62 | 190.976,44 | 2,81 | 24,57 |
| De > 3 a = 6 Meses | 7 | 12.731,81 | 817,03 | 0,00 | 13.548,84 | 1,06 | 200.514,26 | 214.063,10 | 3,15 | 13,68 |
| De > 6 a < 12 Meses | 4 | 16.138,80 | 395,79 | 0,00 | 16.534,59 | 1,29 | 181.784,87 | 198.319,46 | 2,92 | 18,18 |
| De = 12 a < 18 Meses | 1 | 5.188,25 | 3,31 | 0,00 | 5.191,56 | 0,41 | 0,00 | 5.191,56 | 0,08 | 1,15 |
| De = 18 a < 24 Meses | 2 | 16.276,60 | 525,25 | 0,00 | 16.801,85 | 1,32 | 49.199,01 | 66.000,86 | 0,97 | 12,46 |
| De ≥ 2 Años | 34 | 1.098.662,68 | 85.097,47 | 0,00 | 1.183.760,15 | 92,69 | 904.831,08 | 2.088.591,23 | 30,70 | 29,24 |
| Subtotal | 120 | 1.180.141,16 | 92.299,72 | 4.636,69 | 1.277.077,57 | 100,00 | 5.525.598,38 | 6.802.675,95 | 100,00 | 23,70 |
| Total | 120 | 1.180.141,16 | 92.299,72 | 4.636,69 | 1.277.077,57 | | 5.525.598,38 | 6.802.675,95 | | |