

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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

Depositar 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	21/09/2023	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	9.656,40 152.126.925,60 9,66%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,7110% 21/09/2023 91,578079 Bruto 74,178244 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/09/2023 "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	3,8410% 21/09/2023 404,947232 Bruto 328,007258 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2 (sf) AAA (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	4,2510% 21/09/2023 448,185783 Bruto 363,030484 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1 (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	5,5510% 21/09/2023 585,302115 Bruto 474,094713 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba1 (sf) B- (sf)	Ba3 BB- B-	
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	7,4510% 21/09/2023 949,046156 Bruto 768,727386 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) CCC- (sf)	Caa3 CCC-	
Total		188.952.743,72	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	
Serie A2	Sin amortización opcional *	Años	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	17/12/2023	17/12/2023	17/12/2023	16/12/2023	16/12/2023	21/09/2023	21/09/2023	21/09/2023	
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	4,59	4,36	4,15	3,95	3,76	3,59	3,43	3,28	
		Fecha	19/01/2028	28/10/2027	12/08/2027	01/06/2027	25/03/2027	21/01/2027	23/11/2026	30/09/2026	
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	10,26	10,01	9,76	9,51	9,26	9,01	8,51	8,26	
		Fecha	21/09/2033	21/06/2033	21/03/2033	21/12/2032	21/09/2032	21/06/2032	21/12/2031	21/09/2031	
Serie D	Sin amortización opcional *	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023	21/09/2023	21/09/2023	
Serie E	Sin amortización opcional *	Años	10,81	10,54	10,27	10,01	9,73	9,46	9,17	8,89	
		Fecha	08/04/2034	01/01/2034	26/09/2033	20/06/2033	12/03/2033	01/12/2032	20/08/2032	08/05/2032	

* 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	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	80,51%	152.126.925,60	20,28%	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	80,51%	152.126.925,60		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	4,52%	8.539.631,82	15,47%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	4,89%	9.241.227,52	10,28%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	4,17%	7.880.556,86	5,84%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	5,91%	11.164.401,92		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		188.952.743,72			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,84%	10.389.344,73		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.647.930,20	2,647%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	371.698,25		
Ints. cobrados ptes de ingreso	47.695,25		
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: 30/06/2023
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	4.038	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	176.154.361,14	1.717.640.351,35
Medio	43.624,16	118.400,80
Mínimo	0,26	1.860,27
Máximo	437.331,37	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	3,15%	2,88%
Mínimo	0,97%	2,15%
Máximo	6,51%	5,32%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	133	303
Mínimo	01/07/2023	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%	8,93	6,09	0,86	7,98
10,01 - 20%	22,94	15,44	3,77	15,50
20,01 - 30%	29,27	24,90	5,59	25,37
30,01 - 40%	26,93	34,45	8,49	35,25
40,01 - 50%	10,21	43,04	12,50	45,18
50,01 - 60%	1,72	52,49	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		25,95		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		54,61		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,35%	0,95%	0,94%	0,86%	0,46%
Tasa anual equivalente	15,00%	10,83%	10,71%	9,84%	5,38%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,63%	9,68%
Aragón	1,07%	1,54%
Asturias	1,58%	1,48%
Canarias	4,05%	4,13%
Cantabria	2,01%	1,97%
Castilla y León	2,19%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,47%	1,59%
Cataluña	18,85%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,60%	9,45%
Extremadura	0,31%	0,44%
Galicia	1,90%	2,22%
Islas Baleares	2,74%	2,48%
La Rioja	0,50%	0,39%
Madrid	35,76%	35,63%
Murcia	1,23%	1,31%
Navarra	0,04%	0,23%
País Vasco	10,10%	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	56	15.883,84	3.771,70	4.636,69	24.292,23	1,98	2.827.194,92	2.851.487,15	51,90	20,37
De > 1 a = 2 Meses	4	2.153,46	285,85	0,00	2.439,31	0,20	205.936,58	208.375,89	3,79	24,50
De > 2 a = 3 Meses	2	1.721,08	581,60	0,00	2.302,68	0,19	62.344,08	64.646,76	1,18	15,51
De > 3 a = 6 Meses	5	6.617,89	1.338,05	0,00	7.955,94	0,65	132.232,33	140.188,27	2,55	13,43
De > 6 a < 12 Meses	4	9.001,08	1.368,64	0,00	10.369,72	0,85	118.099,27	128.468,99	2,34	16,20
De = 12 a < 18 Meses	2	7.738,75	495,59	0,00	8.234,34	0,67	53.003,83	61.238,17	1,11	9,82
De ≥ 2 Años	33	1.077.086,79	91.759,87	0,00	1.168.846,66	95,46	870.507,46	2.039.354,12	37,12	29,59
Subtotal	106	1.120.202,89	99.601,30	4.636,69	1.224.440,88	100,00	4.269.318,47	5.493.759,35	100,00	22,31
Total	106	1.120.202,89	99.601,30	4.636,69	1.224.440,88		4.269.318,47	5.493.759,35		