

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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	21/03/2024	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	8.420,11 132.650.412,94 8,42%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0830% 21/03/2024 86,903254 Bruto 70,391636 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/03/2024 "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	4,2130% 21/03/2024 439,338388 Bruto 355,864094 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa1 (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	4,6230% 21/03/2024 482,108101 Bruto 390,507562 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2 (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	5,9230% 21/03/2024 617,737781 Bruto 500,367603 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1 (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	7,8230% 21/03/2024 985,597666 Bruto 798,334109 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) CCC- (sf)	Caa3 CCC-	
Total		169.476.231,06	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 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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	
	Sin amortización opcional *	Años	4,46	4,23	4,03	3,84	3,66	3,49	3,33	3,19	
		Fecha	03/06/2028	14/03/2028	30/12/2027	21/10/2027	18/09/2027	16/08/2027	20/04/2027	25/02/2027	
Amort. final			9,76	9,51	9,25	9,01	8,76	8,51	8,25	8,01	
Fecha			21/09/2033	21/06/2033	21/03/2033	21/12/2032	21/09/2032	21/06/2032	21/03/2032	21/12/2031	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	
	Sin amortización opcional *	Años	10,30	10,04	9,79	9,53	9,26	9,00	8,73	8,46	
		Fecha	05/04/2034	02/01/2034	01/10/2033	28/06/2033	24/03/2033	17/12/2032	10/09/2032	05/06/2032	
Amort. final			10,76	10,51	10,25	10,01	9,76	9,51	9,25	9,01	
Fecha			21/09/2034	21/06/2034	21/03/2034	21/12/2033	21/09/2033	21/06/2033	21/03/2033	21/12/2032	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	
	Sin amortización opcional *	Años	12,02	11,63	11,27	10,94	10,63	10,35	10,09	9,85	
		Fecha	24/12/2035	04/08/2035	25/03/2035	25/11/2034	05/08/2034	26/04/2034	21/01/2034	24/10/2033	
Amort. final			13,26	13,01	12,51	12,26	12,01	11,51	11,01	10,76	
Fecha			21/03/2037	21/12/2036	21/06/2036	21/03/2036	21/12/2035	21/06/2035	21/12/2034	21/09/2034	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	
	Sin amortización opcional *	Años	14,52	14,33	14,13	13,91	13,67	13,41	13,14	12,86	
		Fecha	23/06/2038	16/04/2038	02/02/2038	12/11/2037	17/08/2037	15/05/2037	05/02/2037	26/10/2036	
Amort. final			16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	
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	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	
	Sin amortización opcional *	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	
		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	
Amort. final			16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	
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 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	78,27%	132.650.412,94	23,06%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%		80.000.000,00
Serie A2	78,27%	132.650.412,94	90,54%		1.575.400.000,00
Serie B	5,04%	8.539.631,82	17,66%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	5,45%	9.241.227,52	11,82%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	4,65%	7.880.556,86	6,85%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	6,59%	11.164.401,92	1,29%		22.400.000,00
Emisión de Bonos		169.476.231,06			1.740.000.000,00
Fondo de Reserva	6,85%	10.839.602,98	1,30%		22.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.614.777,03	3,405%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		537.811,92	
Ints. cobrados ptes de ingreso		82.190,53	
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: 31/12/2023
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	3.720	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	156.864.942,59	1.717.640.351,35	
Medio	42.168,00	118.400,80	
Mínimo	0,20	1.860,27	
Máximo	415.241,33	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,42%	2,88%	
Mínimo	3,37%	2,15%	
Máximo	7,07%	5,32%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	128	303	
Mínimo	02/01/2024	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%	9,46	6,29	0,86	7,98
10,01 - 20%	25,23	15,46	3,77	15,50
20,01 - 30%	27,78	24,87	5,59	25,37
30,01 - 40%	26,86	34,08	8,49	35,25
40,01 - 50%	9,32	42,84	12,50	45,18
50,01 - 60%	1,36	51,87	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		25,25		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		53,51		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,15%	1,07%	0,97%	0,95%	0,47%
Tasa anual equivalente	12,97%	12,12%	10,99%	10,85%	5,54%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,60%	9,68%
Aragón	1,08%	1,54%
Asturias	1,58%	1,48%
Canarias	3,97%	4,13%
Cantabria	2,04%	1,97%
Castilla y León	2,22%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,46%	1,59%
Cataluña	19,12%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,50%	9,45%
Extremadura	0,31%	0,44%
Galicia	1,85%	2,22%
Islas Baleares	2,89%	2,48%
La Rioja	0,52%	0,39%
Madrid	35,31%	35,63%
Murcia	1,27%	1,31%
Navarra	0,04%	0,23%
País Vasco	10,23%	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	49	13.275,88	4.115,34	4.636,69	22.027,91	2,42	2.021.591,57	2.043.619,48	41,82	16,52
De > 1 a = 2 Meses	13	9.464,39	3.716,27	0,00	13.180,66	1,45	782.977,45	796.158,11	16,29	22,91
De > 2 a = 3 Meses	3	3.310,13	1.669,73	0,00	4.979,86	0,55	183.033,20	188.013,06	3,85	25,07
De > 3 a = 6 Meses	1	1.799,47	1.291,31	0,00	3.090,78	0,34	75.733,18	78.823,96	1,61	39,60
De > 6 a < 12 Meses	6	15.371,88	6.132,87	0,00	21.504,75	2,36	222.001,94	243.506,69	4,98	15,89
De = 12 a < 18 Meses	2	6.588,45	586,09	0,00	7.174,54	0,79	15.413,79	22.588,33	0,46	11,31
De = 18 a < 24 Meses	2	10.242,59	2.740,55	0,00	12.983,14	1,43	88.244,14	101.227,28	2,07	17,30
De ≥ 2 Años	21	736.262,96	88.193,96	0,00	824.456,92	90,66	587.805,72	1.412.262,64	28,90	32,44
Subtotal	97	796.315,75	108.446,12	4.636,69	909.398,56	100,00	3.976.800,99	4.886.199,55	100,00	20,82
Total	97	796.315,75	108.446,12	4.636,69	909.398,56		3.976.800,99	4.886.199,55		