

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2021
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

Depositorio 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	21/12/2021	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa (sf) AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	14.380,61 226.552.129,94 14,38%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/12/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/12/2021 "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% 21/12/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	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	0,1520% 21/12/2021 15,851272 Bruto 12,839530 Neto	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	1,4520% 21/12/2021 151,435971 Bruto 122,663137 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	3,3520% 21/12/2021 422,399009 Bruto 342,070297 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) CCC- (sf)	Caa3 CCC-
Total		263.377.948,06	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)													
				% 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 *	Vida media	Años	2,12	1,96	1,82	1,68	1,63	1,51	1,47	1,35		
		Fecha	02/11/2023	07/09/2023	17/07/2023	28/05/2023	10/05/2023	25/03/2023	11/03/2023	27/01/2023			
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,37	2,21	2,07	1,94	1,83	1,73	1,65	1,56		
		Fecha	01/02/2024	05/12/2023	16/10/2023	31/08/2023	22/07/2023	15/06/2023	14/05/2023	14/04/2023			
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00		
		Fecha	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023			
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,04	4,75	4,47	4,22	3,99	3,75	3,52	3,37		
		Fecha	03/10/2026	21/06/2026	12/03/2026	09/12/2025	18/09/2025	21/06/2025	29/03/2025	02/02/2025			
		Amort. final	Años	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00		
		Fecha	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023			
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,28	4,97	4,68	4,41	4,17	3,96	3,75	3,52		
		Fecha	30/12/2026	09/09/2026	26/05/2026	17/02/2026	21/11/2025	04/09/2025	21/06/2025	29/03/2025			
		Amort. final	Años	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00		
		Fecha	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023			
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,20	4,89	4,61	4,36	4,13	3,94	3,75		
		Fecha	21/03/2027	30/11/2026	10/08/2026	30/04/2026	28/01/2026	07/11/2025	28/08/2025	21/06/2025			
		Amort. final	Años	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00		
		Fecha	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023			
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75		
		Fecha	21/03/2027	21/12/2026	21/09/2026	21/06/2026	21/03/2026	21/12/2025	21/09/2025	21/06/2025			
		Amort. final	Años	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75		

* 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)					
		Actual	% MC	A la emisión	
				% MC	% MC
Clase A	86,02%	226.552.129,94	14,29%	95,14%	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	
Serie A2	86,02%	226.552.129,94		90,54%	
Serie B	3,24%	8.539.631,82	10,90%	1,19%	3,72%
Serie C	3,51%	9.241.227,52	7,24%	1,29%	2,42%
Serie D	2,99%	7.880.556,86	4,12%	1,10%	1,30%
Serie E	4,24%	11.164.401,92		1,29%	
Emisión de Bonos		263.377.948,06			
Fondo de Reserva	4,12%	10.379.944,77		1,30%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.463.201,34	-0,630%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	311.520,49		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.746,97		
Pasivo	Disponibile	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: 30/09/2021
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	4.916	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	251.355.863,80	1.717.640.351,35	
Medio	51.130,16	118.400,80	
Mínimo	0,47	1.860,27	
Máximo	500.489,36	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,07%	2,88%	
Mínimo	0,00%	2,15%	
Máximo	2,50%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	147	303	
Mínimo	02/10/2021	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%	8,22	6,60	0,86	7,98
10,01 - 20%	16,58	15,51	3,77	15,50
20,01 - 30%	27,17	25,31	5,59	25,37
30,01 - 40%	28,49	35,24	8,49	35,25
40,01 - 50%	16,22	44,44	12,50	45,18
50,01 - 60%	3,29	54,90	15,93	55,28
60,01 - 70%	0,03	60,64	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		29,06		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		60,64		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,46%	0,42%	0,38%	0,39%	0,44%
Tasa anual equivalente	5,37%	4,90%	4,48%	4,61%	5,10%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,73%	9,68%
Aragón	1,12%	1,54%
Asturias	1,55%	1,48%
Canarias	4,13%	4,13%
Cantabria	2,04%	1,97%
Castilla y León	2,29%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,42%	1,59%
Cataluña	18,36%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,73%	9,45%
Extremadura	0,33%	0,44%
Galicia	1,94%	2,22%
Islas Baleares	2,69%	2,48%
La Rioja	0,53%	0,39%
Madrid	36,22%	35,63%
Murcia	1,17%	1,31%
Navarra	0,07%	0,23%
País Vasco	9,69%	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	%			
Impagados									
De > 0 a = 1 Mes	51	15.898,61	88,20	4.636,69	20.623,50	1,46	2.380.557,45	2.401.180,95	34,32
De > 1 a = 2 Meses	5	3.618,57	206,44	0,00	3.825,01	0,27	302.532,37	306.357,38	4,38
De > 2 a = 3 Meses	7	8.073,72	99,58	0,00	8.173,30	0,58	324.163,57	332.336,87	4,75
De > 3 a = 6 Meses	2	5.966,72	123,51	0,00	6.090,23	0,43	96.778,94	102.869,17	1,47
De > 6 a < 12 Meses	7	22.515,03	546,62	0,00	23.061,65	1,63	285.188,02	308.249,67	4,41
De = 12 a < 18 Meses	8	85.654,59	3.314,63	0,00	88.969,22	6,30	676.014,50	764.983,72	10,93
De = 18 a < 24 Meses	4	30.136,38	1.418,40	0,00	31.554,78	2,23	232.454,35	264.009,13	3,77
De ≥ 2 Años	42	1.138.914,52	91.962,13	0,00	1.230.876,65	87,10	1.285.050,91	2.515.927,56	35,96
Subtotal	126	1.310.778,14	97.759,51	4.636,69	1.413.174,34	100,00	5.582.740,11	6.995.914,45	100,00
Total	126	1.310.778,14	97.759,51	4.636,69	1.413.174,34		5.582.740,11	6.995.914,45	