

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2023
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

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	21/06/2023	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa (sf) AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	10.342,76 162.939.841,04 10,34%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2.8060% 21/06/2023 74,166783 Bruto 60,075094 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/06/2023 "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	2.9360% 21/06/2023 309,535297 Bruto 250,723591 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	3,3460% 21/06/2023 352,771026 Bruto 285,744531 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	4,6460% 21/06/2023 489,878153 Bruto 396,801304 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- (sf)
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	6,5460% 21/06/2023 833,774814 Bruto 675,357599 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) CCC- (sf)	Caa3 CCC-
Total		199.765.659,16	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	0,95	0,94	0,72	0,72	0,72	0,71	0,71	0,71	
			Fecha	01/03/2024	28/02/2024	09/12/2023	08/12/2023	07/12/2023	06/12/2023	05/12/2023	04/12/2023	
		Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,60	4,37	4,16	3,96	3,78	3,60	3,44	3,29	
			Fecha	24/10/2027	02/08/2027	17/05/2027	05/03/2027	28/12/2026	26/10/2026	29/08/2026	05/07/2026	
		Amort. final	Años	10,51	10,26	10,01	9,76	9,26	9,01	8,76	8,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
			Fecha	21/03/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	
		Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,74	10,47	10,20	9,92	9,63	9,33	9,04	
			Fecha	21/03/2034	12/12/2033	05/09/2033	28/05/2033	16/02/2033	01/11/2032	17/07/2032	02/04/2032	
		Amort. final	Años	11,51	11,26	11,01	10,76	10,51	10,26	10,01	9,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
			Fecha	21/03/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	
		Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,65	12,26	11,89	11,56	11,25	10,97	10,70	10,45	
			Fecha	10/11/2035	19/06/2035	06/02/2035	07/10/2034	17/06/2034	06/03/2034	30/11/2033	28/08/2033	
		Amort. final	Años	14,01	13,52	13,26	12,76	12,51	11,76	11,26	11,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
			Fecha	21/03/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	
		Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,19	14,99	14,77	14,53	14,27	13,99	13,70	13,41	
			Fecha	26/05/2038	14/03/2038	23/12/2037	26/09/2037	23/06/2037	14/03/2037	29/11/2036	15/08/2036	
		Amort. final	Años	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
			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	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	
			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	Años	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	81,57%	162.939.841,04	19,00%	95,14%	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	81,57%	162.939.841,04	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	4,27%	8.539.631,82	14,47%	1,19%	3,72%
Serie C	4,63%	9.241.227,52	9,57%	1,29%	2,42%
Serie D	3,94%	7.880.556,86	5,39%	1,10%	1,30%
Serie E	5,59%	11.164.401,92	1,29%		
Emisión de Bonos		199.765.659,16		1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,39%	10.165.755,67	1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		19.983.228,33	2,648%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		374.858,62	
Ints. cobrados ptes de ingreso		27.455,94	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2023
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	4.102	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	180.375.397,40	1.717.640.351,35	
Medio	43.972,55	118.400,80	
Mínimo	0,27	1.860,27	
Máximo	440.072,58	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,77%	2,88%	
Mínimo	0,59%	2,15%	
Máximo	6,15%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	133	303	
Mínimo	02/06/2023	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%	8,82	6,05	0,86	7,98
10,01 - 20%	22,51	15,45	3,77	15,50
20,01 - 30%	29,29	24,87	5,59	25,37
30,01 - 40%	27,26	34,46	8,49	35,25
40,01 - 50%	10,43	43,13	12,50	45,18
50,01 - 60%	1,69	52,71	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		26,08		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		54,80		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,83%	0,87%	0,94%	0,78%	0,46%
Tasa anual equivalente	9,54%	9,91%	10,73%	8,98%	5,33%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,69%	9,68%
Aragón	1,06%	1,54%
Asturias	1,56%	1,48%
Canarias	4,00%	4,13%
Cantabria	2,04%	1,97%
Castilla y León	2,15%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,45%	1,59%
Cataluña	18,84%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,54%	9,45%
Extremadura	0,31%	0,44%
Galicia	1,91%	2,22%
Islas Baleares	2,77%	2,48%
La Rioja	0,49%	0,39%
Madrid	35,88%	35,63%
Murcia	1,22%	1,31%
Navarra	0,04%	0,23%
País Vasco	10,05%	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	48	13.759,97	2.392,00	4.636,69	20.788,66	1,70	2.887.775,61	2.908.564,27	51,49	20,01
De > 1 a = 2 Meses	1	528,92	22,92	0,00	551,84	0,05	36.898,91	37.450,75	0,66	24,94
De > 2 a = 3 Meses	2	3.344,30	860,60	0,00	4.204,90	0,34	167.295,77	171.500,67	3,04	28,28
De > 3 a = 6 Meses	6	7.367,35	1.587,69	0,00	8.955,04	0,73	182.678,18	191.633,22	3,39	22,06
De > 6 a < 12 Meses	7	16.418,43	1.626,48	0,00	18.044,91	1,47	218.992,46	237.037,37	4,20	13,99
De = 12 a < 18 Meses	2	12.082,98	346,76	0,00	12.429,74	1,01	49.530,31	61.960,05	1,10	7,61
De ≥ 2 Años	33	1.070.681,63	89.324,85	0,00	1.160.006,48	94,70	880.357,78	2.040.364,26	36,12	29,60
Subtotal	99	1.124.183,58	96.161,30	4.636,69	1.224.981,57	100,00	4.423.529,02	5.648.510,59	100,00	22,10
Total	99	1.124.183,58	96.161,30	4.636,69	1.224.981,57		4.423.529,02	5.648.510,59		