

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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

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	21/09/2023	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- (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	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)											
		% 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	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	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
		Vida media	Años	4,36	4,15	3,95	3,76	3,59	3,43	3,28	
		Amort. final	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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	10,01	9,76	9,51	9,26	9,01	8,51	8,26
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	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
		Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,81	10,54	10,27	10,01	9,73	9,46	9,17	8,89
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	11,01	10,76	10,51	10,26	10,01	9,76	9,51
		Amort. final	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
		Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,50	12,10	11,73	11,39	11,08	10,79	10,53	10,28
		Amort. final	Fecha	16/12/2035	24/07/2035	11/03/2035	07/11/2034	17/07/2034	04/04/2034	29/12/2033	27/09/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,51	13,01	12,76	12,26	12,01	11,51	11,26
		Amort. final	Fecha	21/03/2037	21/12/2036	21/06/2036	21/03/2036	21/09/2035	21/06/2035	21/12/2034	21/09/2034
		Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,99	14,80	14,58	14,35	14,10	13,84	13,55	13,26
		Amort. final	Fecha	13/06/2038	04/04/2038	16/01/2038	23/10/2037	24/07/2037	17/04/2037	03/01/2037	21/09/2036
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51
		Amort. final	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
		Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	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
		Vida media	Años	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51
		Amort. final	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
		Vida media	Años	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51
		Amort. final	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)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	80,51%	152.126.925,60	20,28%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00		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%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	4,89%	9.241.227,52	10,28%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	4,17%	7.880.556,86	5,84%	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	19.890.956,12	3,153%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	265.387,78		
Ints. cobrados ptes de ingreso	37.561,13		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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	3.952	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	170.108.302,61	1.717.640.351,35	
Medio	43.043,60	118.400,80	
Mínimo	0,24	1.860,27	
Máximo	431.830,22	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,67%	2,88%	
Mínimo	1,60%	2,15%	
Máximo	6,51%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	131	303	
Mínimo	01/09/2023	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%	9,18	6,17	0,86	7,98
10,01 - 20%	23,22	15,40	3,77	15,50
20,01 - 30%	29,13	24,86	5,59	25,37
30,01 - 40%	26,98	34,34	8,49	35,25
40,01 - 50%	9,84	42,91	12,50	45,18
50,01 - 60%	1,65	52,15	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		25,73		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		54,24		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,76%	1,00%	0,93%	0,91%	0,46%
Tasa anual equivalente	8,71%	11,37%	10,64%	10,37%	5,42%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,69%	9,68%
Aragón	1,08%	1,54%
Asturias	1,60%	1,48%
Canarias	4,07%	4,13%
Cantabria	2,00%	1,97%
Castilla y León	2,18%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,48%	1,59%
Cataluña	18,99%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,52%	9,45%
Extremadura	0,31%	0,44%
Galicia	1,83%	2,22%
Islas Baleares	2,79%	2,48%
La Rioja	0,51%	0,39%
Madrid	35,60%	35,63%
Murcia	1,24%	1,31%
Navarra	0,04%	0,23%
País Vasco	10,06%	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	50	14.631,03	4.351,40	4.636,69	23.619,12	1,98	2.803.465,26	2.827.084,38	50,71	23,34
De > 1 a = 2 Meses	4	3.001,30	1.339,20	0,00	4.340,50	0,36	225.809,24	230.149,74	4,13	26,71
De > 2 a = 3 Meses	1	2.608,41	1.168,67	0,00	3.777,08	0,32	143.771,41	147.548,49	2,65	30,21
De > 3 a = 6 Meses	2	3.449,93	1.102,87	0,00	4.552,80	0,38	108.147,87	112.700,67	2,02	34,16
De > 6 a < 12 Meses	8	15.880,90	3.502,52	0,00	19.383,42	1,63	198.237,65	217.621,07	3,90	12,86
De = 12 a < 18 Meses	2	7.178,60	869,06	0,00	8.047,66	0,67	52.359,19	60.406,85	1,08	9,68
De = 18 a < 24 Meses	1	3.985,93	660,02	0,00	4.645,95	0,39	37.756,17	42.402,12	0,76	10,29
De ≥ 2 Años	30	1.029.537,95	94.659,25	0,00	1.124.197,20	94,27	813.201,16	1.937.398,36	34,75	31,50
Subtotal	98	1.080.274,05	107.652,99	4.636,69	1.192.563,73	100,00	4.382.747,95	5.575.311,68	100,00	24,59
Total	98	1.080.274,05	107.652,99	4.636,69	1.192.563,73		4.382.747,95	5.575.311,68		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es