

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
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

Depositarario
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	21/12/2023	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	9.015,65 142.032.550,10 9,02%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0940% 21/12/2023 93,300458 Bruto 75,573371 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/12/2023 "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	4,2240% 21/12/2023 440,485485 Bruto 356,793243 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / 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	4,6340% 21/12/2023 483,255233 Bruto 391,436739 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / 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	5,9340% 21/12/2023 618,885023 Bruto 501,296869 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / 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	7,8340% 21/12/2023 986,983525 Bruto 799,456655 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) CCC- (sf)	Caa3 CCC-
Total		178.858.368,22	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,53	4,31	4,10	3,90	3,72	3,55	3,39	3,24
		Fecha	01/04/2028	10/01/2028	26/10/2027	15/08/2027	09/06/2027	08/04/2027	08/02/2027	16/12/2026	16/12/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	10,01	9,76	9,50	9,26	9,01	8,76	8,50	8,01
		Fecha	21/09/2033	21/06/2033	21/03/2033	21/12/2032	21/09/2032	21/06/2032	21/03/2032	21/09/2031	21/09/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,56	10,30	10,04	9,77	9,51	9,24	8,96	8,69
		Fecha	09/04/2034	04/01/2034	01/10/2033	27/06/2033	21/03/2033	12/12/2032	04/09/2032	27/05/2032	27/05/2032
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	11,01	10,76	10,50	10,26	10,01	9,76	9,50	9,26
		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	21/12/2032
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	11,87	11,50	11,17	10,86	10,58	10,32	10,07
		Fecha	22/12/2035	01/08/2035	20/03/2035	18/11/2034	29/07/2034	17/04/2034	12/01/2034	13/10/2033	13/10/2033
	Amort. final	Años	13,51	13,26	12,76	12,51	12,01	11,76	11,26	11,01	11,01
		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	21/09/2034
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	14,75	14,56	14,36	14,13	13,89	13,62	13,35	13,06
		Fecha	18/06/2038	11/04/2038	25/01/2038	03/11/2037	06/08/2037	02/05/2037	21/01/2037	09/10/2036	09/10/2036
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26
		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	21/12/2039
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023	21/12/2023
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26
		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	21/12/2039
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	
	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	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	% MC	% MC
Clase A	79,41%	142.032.550,10	21,50%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80,000.000,00	4,93%
Serie A2	79,41%	142.032.550,10	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	4,77%	8.539.631,82	16,41%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	5,17%	9.241.227,52	10,90%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	4,41%	7.880.556,86	6,20%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	6,24%	11.164.401,92	1,29%		22.400.000,00
Emisión de Bonos		178.858.368,22			1.740.000.000,00
Fondo de Reserva	6,20%	10.395.429,32	1,30%		22.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.842.582,26	3,401%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	525.810,38		
Ints. cobrados ptes de ingreso	80.823,38		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
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	3.850	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	163.584.987,97	1.717.640.351,35	
Medio	42.489,61	118.400,80	
Mínimo	0,22	1.860,27	
Máximo	418.246,31	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,10%	2,88%	
Mínimo	2,78%	2,15%	
Máximo	7,07%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	130	303	
Mínimo	02/11/2023	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%	9,12	6,16	0,86	7,98
10,01 - 20%	24,30	15,40	3,77	15,50
20,01 - 30%	28,39	24,80	5,59	25,37
30,01 - 40%	27,00	34,17	8,49	35,25
40,01 - 50%	9,59	42,80	12,50	45,18
50,01 - 60%	1,59	51,91	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		25,50		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		53,86		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,10%	0,93%	0,98%	0,97%	0,47%
Tasa anual equivalente	12,41%	10,56%	11,10%	11,03%	5,48%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,58%	9,68%
Aragón	1,07%	1,54%
Asturias	1,57%	1,48%
Canarias	4,04%	4,13%
Cantabria	2,03%	1,97%
Castilla y León	2,18%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,44%	1,59%
Cataluña	19,23%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,49%	9,45%
Extremadura	0,32%	0,44%
Galicia	1,85%	2,22%
Islas Baleares	2,84%	2,48%
La Rioja	0,51%	0,39%
Madrid	35,30%	35,63%
Murcia	1,26%	1,31%
Navarra	0,04%	0,23%
País Vasco	10,24%	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	49	13.922,05	4.299,85	4.636,69	22.858,59	2,41	2.493.014,50	2.515.873,09	47,19	20,07
De > 1 a = 2 Meses	8	4.983,27	2.027,32	0,00	7.010,59	0,74	421.623,07	428.633,66	8,04	27,41
De > 2 a = 3 Meses	4	5.518,71	2.587,02	0,00	8.105,73	0,85	361.333,99	369.439,72	6,93	31,81
De > 3 a = 6 Meses	1	1.261,71	701,25	0,00	1.962,96	0,21	76.270,94	78.233,90	1,47	39,30
De > 6 a < 12 Meses	7	14.989,43	5.205,34	0,00	20.194,77	2,13	237.341,81	257.536,58	4,83	15,56
De = 12 a < 18 Meses	3	10.728,79	1.399,46	0,00	12.128,25	1,28	55.905,76	68.034,01	1,28	9,71
De = 18 a < 24 Meses	1	3.829,40	856,14	0,00	4.685,54	0,49	37.454,73	42.140,27	0,79	10,22
De ≥ 2 Años	23	784.695,57	88.030,47	0,00	872.726,04	91,90	698.813,63	1.571.539,67	29,48	32,10
Subtotal	96	839.928,93	105.106,85	4.636,69	949.672,47	100,00	4.381.758,43	5.331.430,90	100,00	23,06
Total	96	839.928,93	105.106,85	4.636,69	949.672,47		4.381.758,43	5.331.430,90		