

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

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 41,25%	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 796,334109 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)												
			% 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	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	21/03/2024	
	Amort. final	Años	0,25	0,25	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	21/03/2024	21/03/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	16/08/2027	16/06/2027	20/04/2027	25/02/2027		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	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		
	Amort. final	Años	0,25	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		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	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		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	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		
	Con amortización opcional *	Vida media	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		
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	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024		
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	Años	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 E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024	21/03/2024		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	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		
	Con amortización opcional *	Vida media	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		
Sin amortización opcional *	Amort. final	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			

* 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	78,27%	132.650.412,94	23,06%	1.655.400.000,00	4,93%
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%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	5,45%	9.241.227,52	11,82%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	4,65%	7.880.556,86	6,85%	19.100.000,00	1,30%
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	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

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

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		
Media 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	%			%	
Impagados										
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		