

Información trimestral del conjunto de cobertura de bonos garantizados

Índice

01

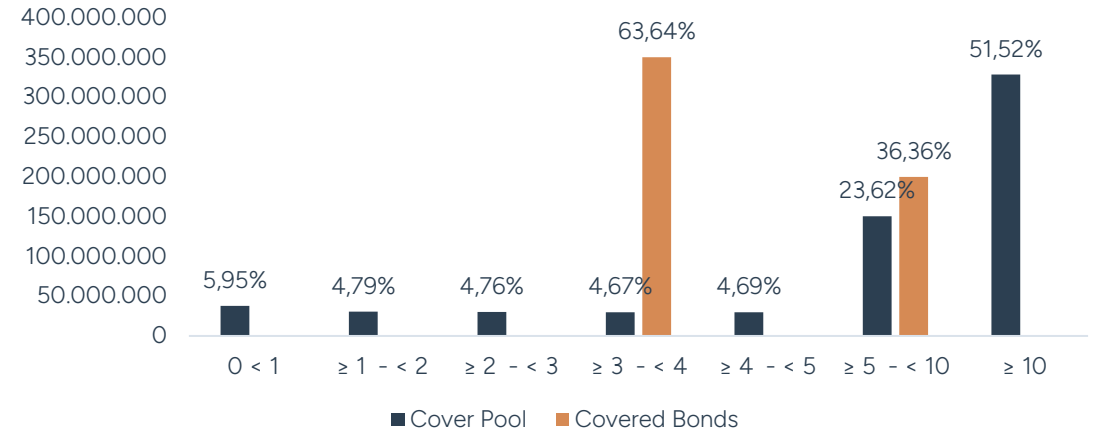
Información del Conjunto de Cobertura

02

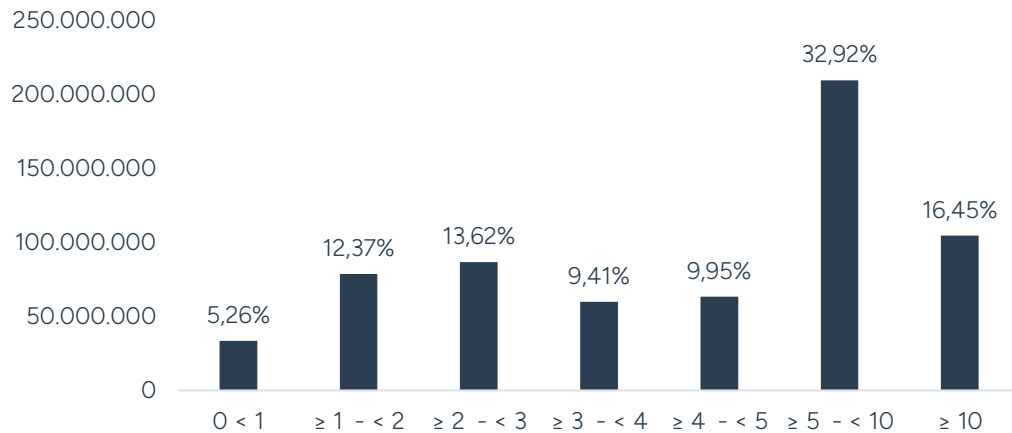
Información del programa de Bonos Garantizados

Saldo	637.251.914 €
Número de préstamos	4.297
Saldo medio	148.302 €
LTV Medio Ponderado (%)	53,12%
Seasoning Medio Ponderado (meses)	74,09
Vencimiento medio ponderado (meses)	231,73
Préstamos tipo fijo	21,90%
Préstamos tipo Variable	78,10%
Impago >90 días (%)	0,43%
Saldo pendiente de covered bonds	550.000.000 €
Sobrecolateralización requerida	105,00%
Sobrecolateralización actual	115,86%

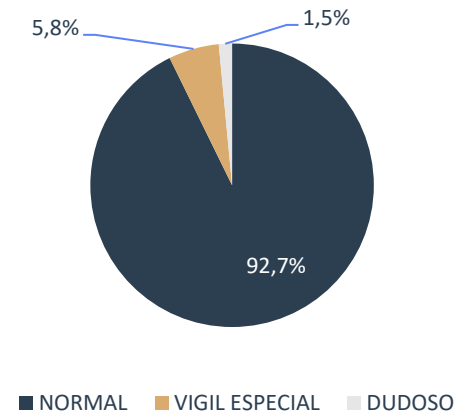
Vencimiento de los activos de cobertura y los bonos garantizados



Seasoning



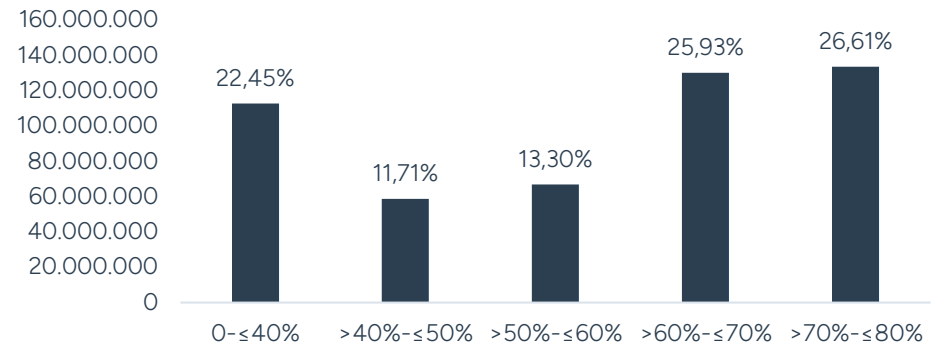
Situación de los activos



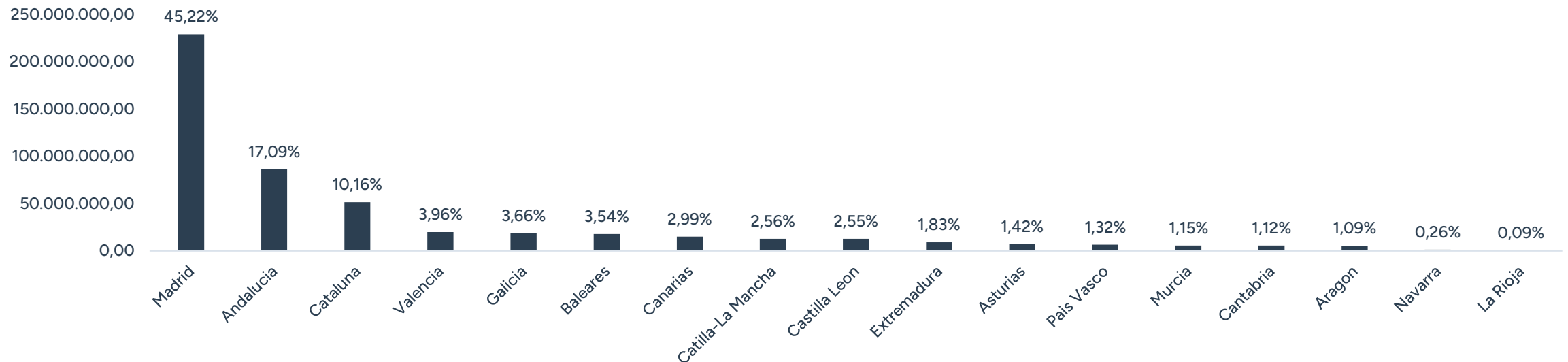
Bienes residenciales

Saldo	502.141.389 €
Número de préstamos	3.498
Saldo medio	143.551 €
LTV Medio Ponderado (%)	55,12%
Seasoning Medio Ponderado (meses)	75,01
Vencimiento medio ponderado (meses)	246,81
Préstamos tipo fijo	20,87%
Préstamos tipo Variable	79,13%
Impago >90 días (%)	0,49%

Distribución por LtV



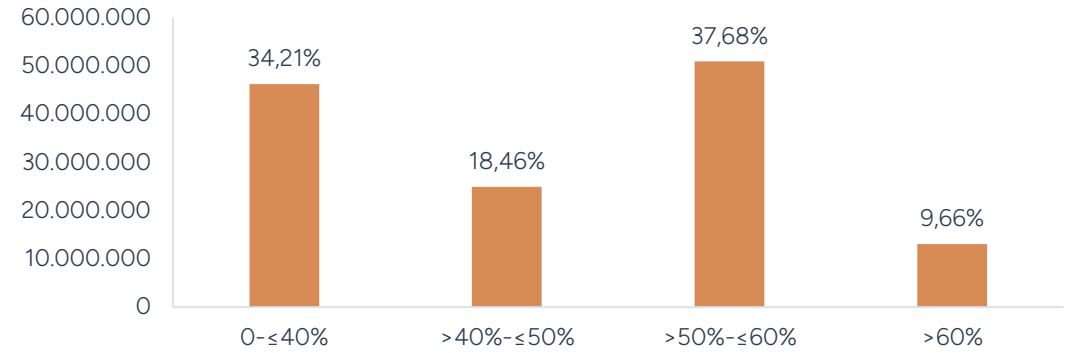
Distribución por geografía



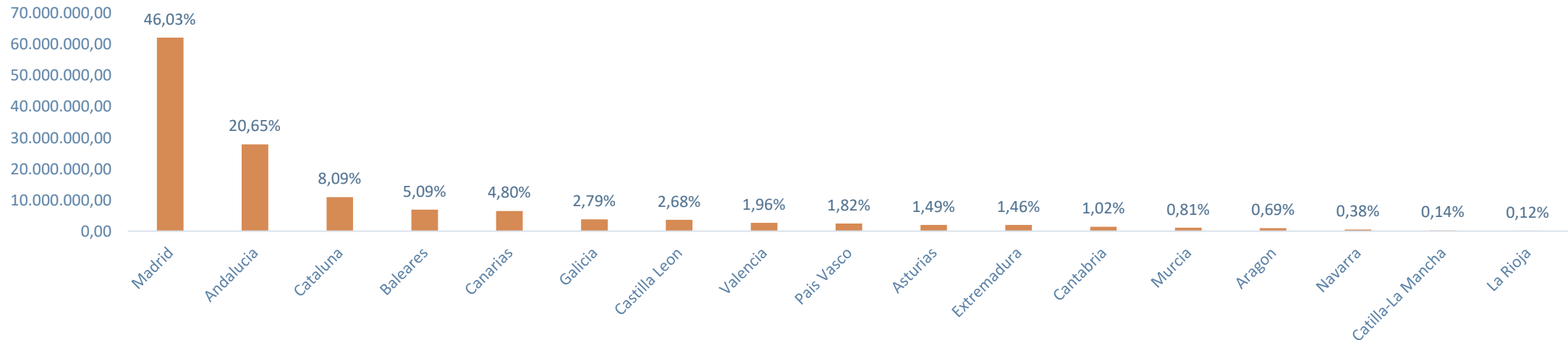
Bienes comerciales

Saldo	135.110.525 €
Número de préstamos	799
Saldo medio	169.100 €
LTV Medio Ponderado (%)	45,67%
Seasoning Medio Ponderado (meses)	70,66
Vencimiento medio ponderado (meses)	175,65
Préstamos tipo fijo	25,76%
Préstamos tipo Variable	74,24%
Impago >90 días (%)	0,21%

Distribución por LtV



Distribución geográfica



Entidad	ISIN	Divisa	Principal pendiente de amortizar	Fecha de emisión	Tipo de Interés	Referencia	Spread	Vencimiento
CBNK, Banco de Colectivos, S.A.	ES0413172000	EUR	200.000.000,00	25/11/2020	Variable	EUR 6M	55 pb	25/11/2027
CBNK, Banco de Colectivos, S.A.	ES0413172018	EUR	15.000.000,00	25/05/2022	Variable	EUR 6M	55 pb	25/05/2030
CBNK, Banco de Colectivos, S.A.	ES0413172026	EUR	70.000.000,00	09/06/2023	Variable	EUR 6M	55 pb	25/05/2032
CBNK, Banco de Colectivos, S.A.	ES0405524002	EUR	150.000.000,00	25/11/2020	Variable	EUR 6M	55 pb	25/11/2027
CBNK, Banco de Colectivos, S.A.	ES0405524010	EUR	115.000.000,00	03/08/2023	Variable	EUR 6M	55 pb	25/05/2030

El Banco de España autorizó la solicitud para la creación de un Programa de Emisión de Cédulas Hipotecarias, con objeto de adaptar a la regulación prevista en el RDL 24/2021 las emisiones de Cédulas Hipotecarias en vigor realizadas por la Entidad con anterioridad a la entrada en vigor del mismo. Actualmente este programa cuenta con cinco emisiones activas con un total de 550.000.000 de euros.

El Grupo seleccionó a BEKA FINANCE, S.V., S.A. como órgano de control externo del conjunto de cobertura.

De conformidad con lo previsto en la Disposición transitoria quinta del Real Decreto-Ley 11/2022, en relación con los bienes inmuebles en garantía de préstamos hipotecarios incorporados al conjunto de cobertura de las Cédulas Hipotecarias emitidas con anterioridad a la entrada en vigor del Real Decreto-Ley 24/2021, se considera como valoración actualizada el valor de referencia utilizado por la Entidad de acuerdo a la Circular 4/2017, del Banco de España, que no podrá ser superior al que se obtuvo en la tasación individual completa realizada de acuerdo con la Orden ECO/805/2003 con ocasión de la concesión del préstamo.

