

Información trimestral del conjunto de cobertura de bonos garantizados

Índice

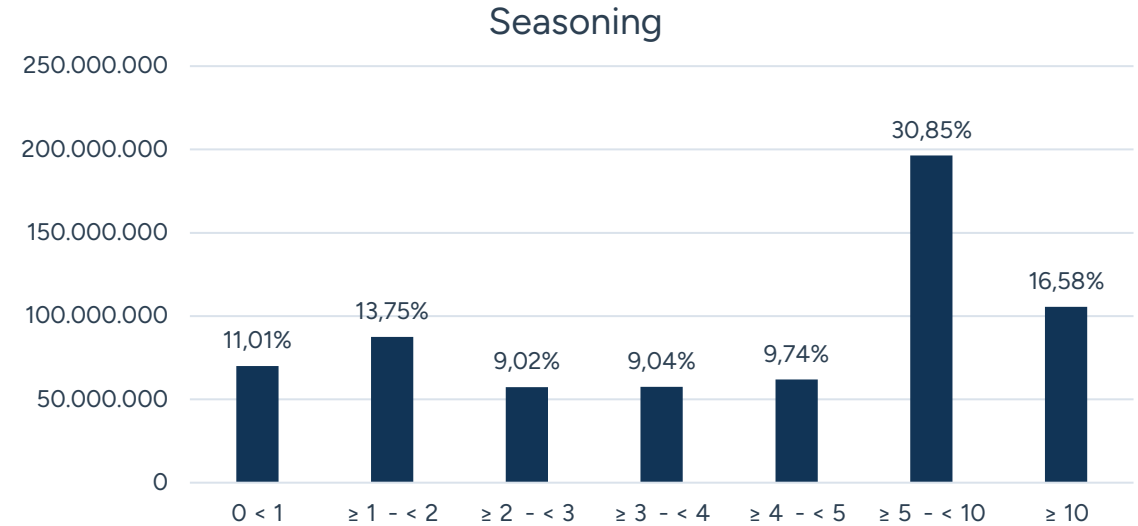
01

Información del Conjunto de Cobertura

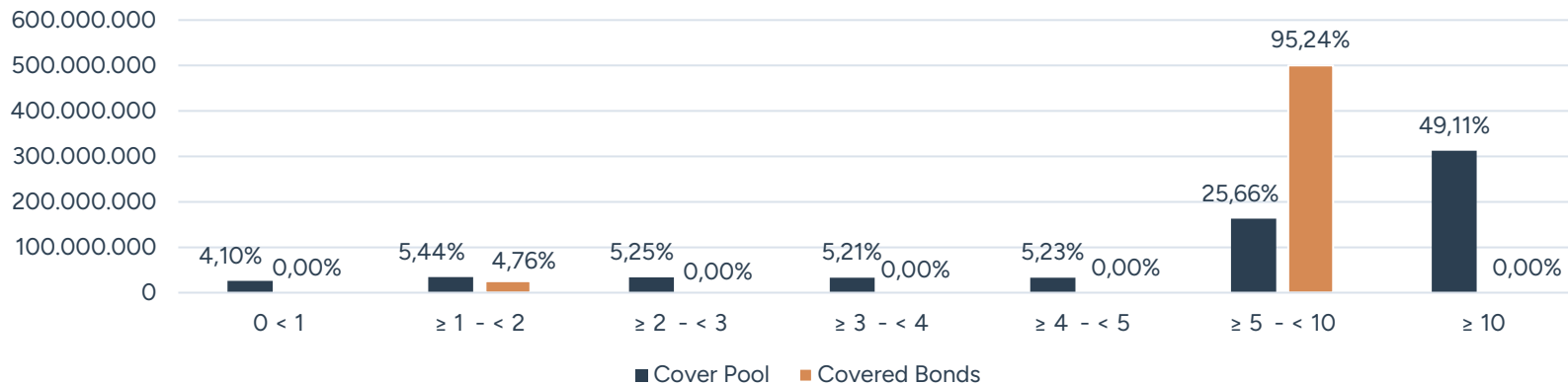
02

Información del programa de Bonos Garantizados

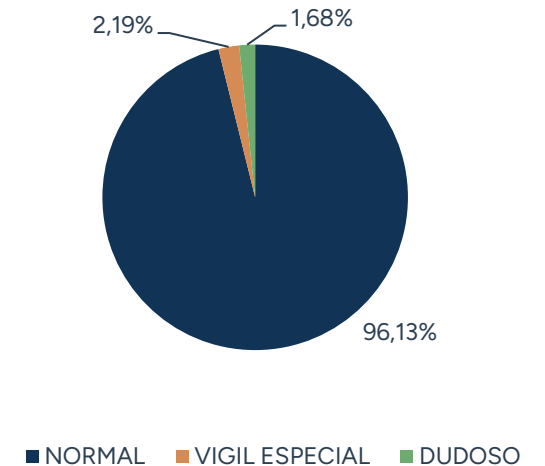
| | |
|---|---------------|
| Saldo | 636.494.427 € |
| Colchón de liquidez | - € |
| Activos de sustitución | - € |
| Número de préstamos | 3.873 |
| Saldo medio | 164.341 € |
| LTV Medio Ponderado (%) | 52,94% |
| Seasoning Medio Ponderado (meses) | 72,16 |
| Vencimiento medio ponderado (meses) | 226,39 |
| Préstamos tipo fijo | 22,56% |
| Préstamos tipo Variable | 77,44% |
| Impago >90 días (%) | 0,462% |
| Impago según el art. 178 Reglamento (UE) 575/2013 | 2,056% |
| Préstamos elegibles | 65.124.982 € |
| Saldo pendiente de covered bonds | 525.000.000 € |
| Sobrecolateralización requerida | 105,00% |
| Sobrecolateralización actual | 121,24% |



Vencimiento de los activos de cobertura y los bonos garantizados



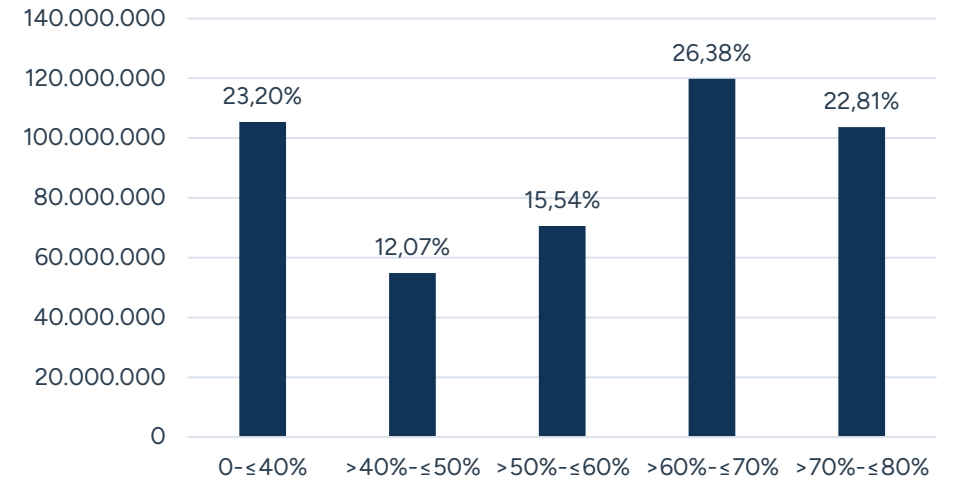
Situación de los activos



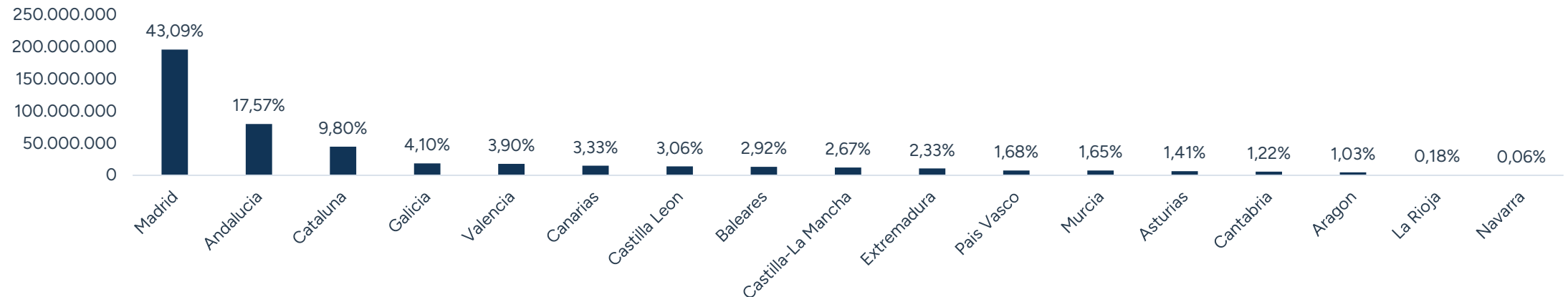
Bienes residenciales

| | |
|---|---------------|
| Saldo | 454.303.992 € |
| Número de préstamos | 3.140 |
| Saldo medio | 144.683 € |
| LTV Medio Ponderado (%) | 54,57% |
| Seasoning Medio Ponderado (meses) | 79,84 |
| Vencimiento medio ponderado (meses) | 242,60 |
| Préstamos tipo fijo | 26,62% |
| Préstamos tipo Variable | 73,38% |
| Impago >90 días (%) | 0,51% |
| Impago según el art. 178 Reglamento (UE) 575/2013 | 2,195% |

Distribución por LtV



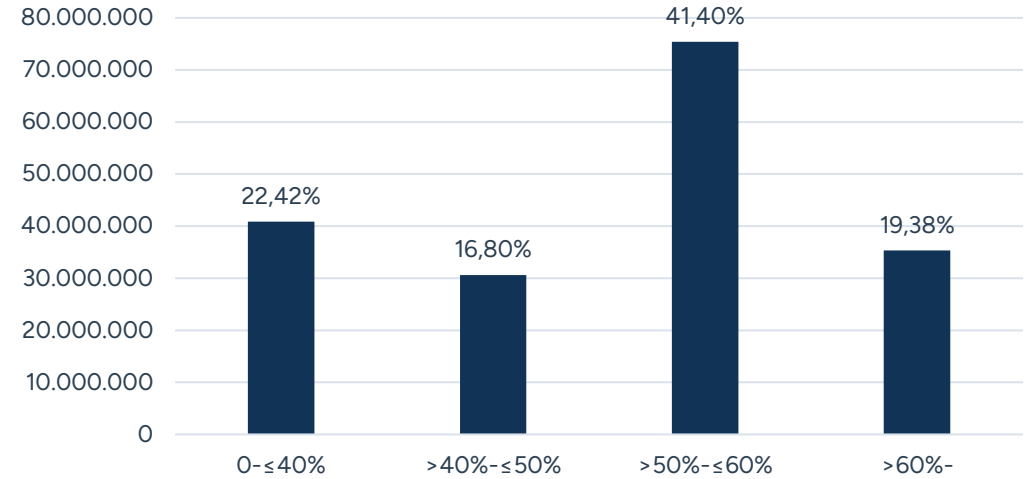
Distribución por geografía



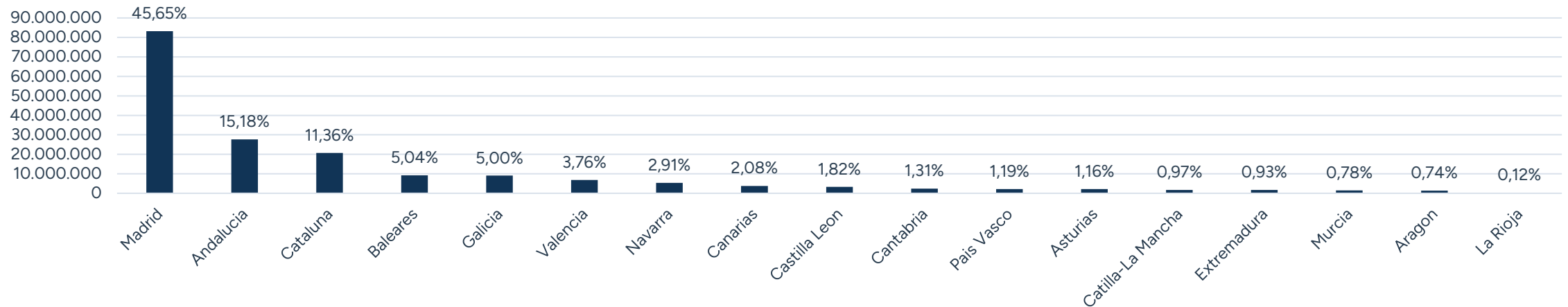
Bienes comerciales

| | |
|---|---------------|
| Saldo | 182.190.435 € |
| Número de préstamos | 733 |
| Saldo medio | 248.554 € |
| LTV Medio Ponderado (%) | 48,89% |
| Seasoning Medio Ponderado (meses) | 53,01 |
| Vencimiento medio ponderado (meses) | 185,96 |
| Préstamos tipo fijo | 12,44% |
| Préstamos tipo Variable | 87,56% |
| Impago >90 días (%) | 0,33% |
| Impago según el art. 178 Reglamento (UE) 575/2013 | 1,711% |

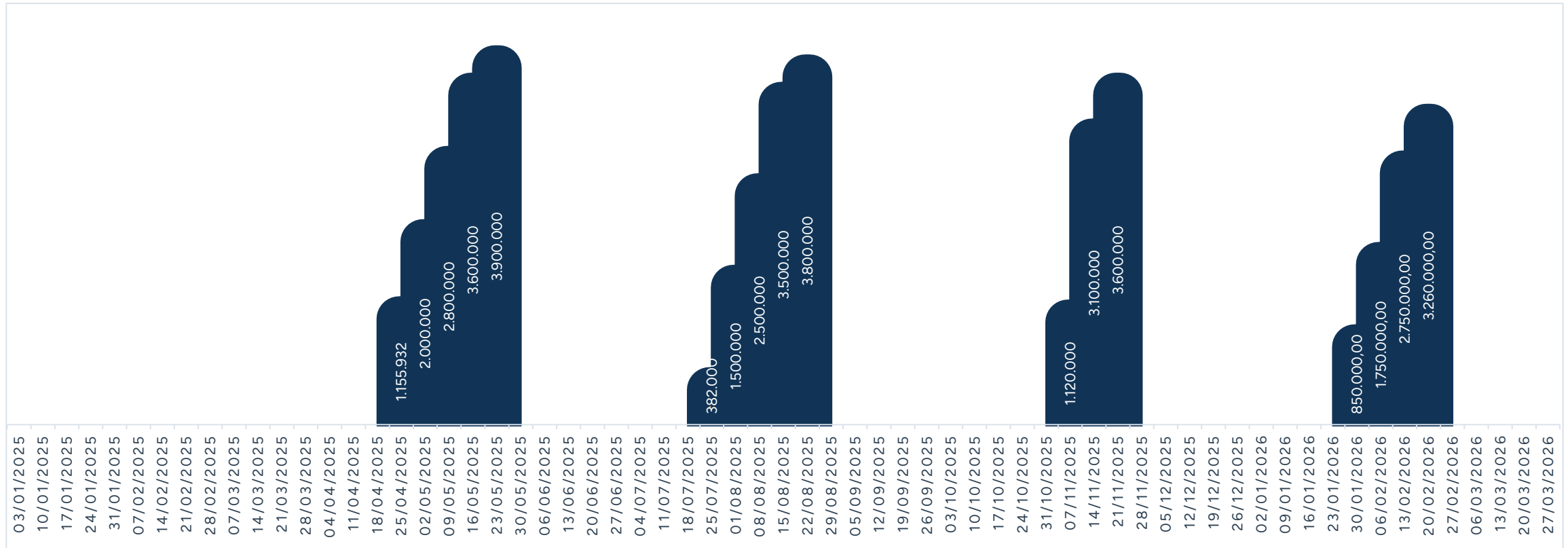
Distribución por LtV



Distribución geográfica



Colchón de liquidez y otros riesgos



La entidad no ha tenido que dotar colchón de liquidez en la fecha de este informe debido a que no existían salidas netas de liquidez que cubrir en los próximos 180 días.

Adicionalmente, cabe destacar que la entidad realiza trimestralmente test de estrés de crédito y tipo de interés, en los que se aplican diferentes shocks como movimientos paralelos de la curva de interés, disminución del valor de las garantías o aumento de la tasa de amortización anticipada y dudosos. A cierre del periodo los bonos garantizados de la entidad han superado estos test de estrés sin necesidad de utilización de activos de sustitución para mantener la sobrecobertura legal. Estos test son revisados por el Órgano de Control Externo de la entidad (Beka Finance, S.V., S.A.)

| Entidad | ISIN | Divisa | Principal pendiente de amortizar | Fecha de emisión | Tipo de Interés | Referencia | Spread | Vencimiento |
|---------------------------------|--------------|--------|----------------------------------|------------------|-----------------|------------|--------|-------------|
| CBNK, Banco de Colectivos, S.A. | ES0413172000 | EUR | 25.000.000,00 | 25/11/2020 | Variable | EUR 6M | 55 pb | 25/11/2027 |
| CBNK, Banco de Colectivos, S.A. | ES0413172034 | EUR | 250.000.000,00 | 13/12/2024 | Variable | EUR 6M | 55 pb | 25/11/2034 |
| CBNK, Banco de Colectivos, S.A. | ES0413172042 | EUR | 250.000.000,00 | 19/02/2025 | Variable | EUR 6M | 59 pb | 24/02/2032 |

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 tres emisiones activas con un total de 525.000.000 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.

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 considerará 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.

