

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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	21/06/2018	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	24.558,97 386.902.013,38	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/06/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/06/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	53.974,49 11.172.719,43	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/06/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2sf Asf	A1 A
Serie C ES0313529036	01/07/2005 224	53.976,09 12.090.644,16	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3710% 21/06/2018 51,175331 Bruto 41,452018 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf BB+sf	Baa1 BBB-
Serie D ES0313529044	01/07/2005 191	53.981,29 10.310.426,39	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6710% 21/06/2018 230,518102 Bruto 186,719663 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba3sf B-sf	Ba3 BB-
Serie E ES0313529051	01/07/2005 224	53.810,52 12.053.556,48	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5710% 21/06/2018 491,068827 Bruto 397,765750 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		432.529.359,84		1.740.000.000,00					

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	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	4,74	4,41	4,11	3,83	3,63	3,45	3,21	3,04
		Amort. final	Fecha	15/12/2022	17/08/2022	29/04/2022	16/01/2022	05/11/2021	30/08/2021	03/06/2021	05/04/2021
			Fecha	7,76	7,26	6,76	6,26	6,01	5,76	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2025	21/06/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/06/2023	21/03/2023
		Amort. final	Fecha	5,28	4,94	4,64	4,37	4,12	3,89	3,68	3,50
			Fecha	29/06/2023	26/02/2023	08/11/2022	31/07/2022	01/05/2022	07/02/2022	24/11/2021	17/09/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,51	11,01	10,51	10,01	9,51	9,01	8,76
		Amort. final	Fecha	21/03/2030	21/09/2029	21/03/2029	21/09/2028	21/03/2028	21/09/2027	21/03/2027	21/12/2026
			Fecha	7,76	7,26	6,76	6,26	6,01	5,76	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2025	21/06/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/06/2023	21/03/2023
		Amort. final	Fecha	7,76	7,26	6,76	6,26	6,01	5,76	5,25	5,00
			Fecha	21/12/2025	21/06/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/06/2023	21/03/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,36	11,76	11,22	10,73	10,25	9,79	9,36	8,95
		Amort. final	Fecha	28/07/2030	21/12/2029	07/06/2029	08/12/2028	17/06/2028	02/01/2028	27/07/2027	01/03/2027
			Fecha	12,76	12,01	11,51	11,01	10,51	10,01	9,76	9,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2030	21/03/2030	21/09/2029	21/03/2029	21/09/2028	21/03/2028	21/12/2027	21/06/2027
		Amort. final	Fecha	7,76	7,26	6,76	6,26	6,01	5,76	5,25	5,00
			Fecha	21/12/2025	21/06/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/06/2023	21/03/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,05	12,47	11,89	11,35	10,87	10,42	9,98	9,55
		Amort. final	Fecha	04/04/2031	05/09/2030	06/02/2030	25/07/2029	29/01/2029	17/08/2028	12/03/2028	04/10/2027
			Fecha	13,51	12,76	12,26	11,76	11,26	10,76	10,26	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2031	21/12/2030	21/06/2030	21/12/2029	21/06/2029	21/12/2028	21/06/2028	21/03/2028
		Amort. final	Fecha	7,76	7,26	6,76	6,26	6,01	5,76	5,25	5,00
			Fecha	21/12/2025	21/06/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/06/2023	21/03/2023
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,74	13,20	12,64	12,08	11,55	11,06	10,63	10,21
		Amort. final	Fecha	13/12/2031	28/05/2031	05/11/2030	16/04/2030	03/10/2029	10/04/2029	01/11/2028	03/06/2028
			Fecha	14,01	13,51	13,01	12,51	12,01	11,51	11,01	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2032	21/09/2031	21/03/2031	21/09/2030	21/03/2030	21/09/2029	21/03/2029	21/09/2028
		Amort. final	Fecha	7,76	7,26	6,76	6,26	6,01	5,76	5,25	5,00
			Fecha	21/12/2025	21/06/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/06/2023	21/03/2023
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,66	14,17	13,66	13,15	12,63	12,12	11,63	11,17
		Amort. final	Fecha	12/11/2032	18/05/2032	14/11/2031	10/05/2031	02/11/2030	30/04/2030	01/11/2029	18/05/2029
			Fecha	15,26	14,76	14,26	14,01	13,51	13,01	12,51	12,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/06/2033	21/12/2032	21/06/2032	21/03/2032	21/09/2031	21/03/2031	21/09/2030	21/03/2030
		Amort. final	Fecha	7,76	7,26	6,76	6,26	6,01	5,76	5,25	5,00
			Fecha	21/12/2025	21/06/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/06/2023	21/03/2023

* 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
Ciase A	89,45%	386.902.013,38	10,77%	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	89,45%	386.902.013,38		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,58%	11.172.719,43	8,11%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,80%	12.090.644,16	5,23%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,38%	10.310.426,39	2,78%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,79%	12.053.556,48		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		432.529.359,84			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,78%	11.694.110,98		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		19.424.221,06	-0,348%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		790.061,78	
Ints. cobrados ptes de ingreso		22.546,61	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📍 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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

Asegurador y Colocadores Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AI/AF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.700	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	414.346.212,00	1.717.640.351,35
Medio	61.842,72	118.400,80
Mínimo	0,81	1.860,27
Máximo	628.883,26	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,36%	2,88%
Mínimo	0,00%	2,15%
Máximo	2,86%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	176	303
Mínimo	01/05/2018	16/01/2006
Máximo	21/02/2040	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%	5,10	6,47	0,86	7,98
10,01 - 20%	11,72	15,29	3,77	15,50
20,01 - 30%	18,84	25,26	5,59	25,37
30,01 - 40%	23,69	35,12	8,49	35,25
40,01 - 50%	24,48	45,24	12,50	45,18
50,01 - 60%	12,02	54,04	15,93	55,28
60,01 - 70%	3,83	64,25	17,86	65,20
70,01 - 80%	0,26	70,58	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%	0,00	97,35	4,50	95,25
110,01 - 120%	0,03	117,91		
Medio ponderado		35,61		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		671,00		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,56%	0,40%	0,46%	0,37%	0,46%
Tasa anual equivalente	6,55%	4,65%	5,39%	4,39%	5,35%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,06%	9,68%
Aragón	1,32%	1,54%
Asturias	1,61%	1,48%
Canarias	4,13%	4,13%
Cantabria	2,13%	1,97%
Castilla y León	2,43%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,55%	1,59%
Cataluña	18,12%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,78%	9,45%
Extremadura	0,41%	0,44%
Galicia	1,95%	2,22%
Islas Baleares	2,67%	2,48%
La Rioja	0,47%	0,39%
Madrid	35,97%	35,63%
Murcia	1,16%	1,31%
Navarra	0,15%	0,23%
País Vasco	9,08%	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	127	45.520,36	1.495,02	4.636,69	51.652,07	3,92	9.824.441,68	9.876.093,75	57,36	25,62
De > 1 a = 2 Meses	23	20.933,29	686,27	0,00	21.619,56	1,64	1.700.387,95	1.722.007,51	10,00	24,84
De > 2 a = 3 Meses	14	19.855,24	624,35	0,00	20.479,59	1,56	745.752,63	766.232,22	4,45	19,03
De > 3 a = 6 Meses	9	17.782,13	1.125,14	0,00	18.907,27	1,44	581.564,59	600.471,86	3,49	27,32
De > 6 a < 12 Meses	9	26.144,49	1.540,99	0,00	27.685,48	2,10	393.263,93	420.949,41	2,44	33,10
De = 12 a < 18 Meses	6	43.345,97	2.153,31	0,00	45.499,28	3,46	285.362,05	330.861,33	1,92	22,69
De = 18 a < 24 Meses	7	60.986,57	4.123,95	0,00	65.110,52	4,95	456.756,96	521.867,48	3,03	22,48
De = 2 Años	43	941.538,58	123.499,58	0,00	1.065.038,16	80,93	1.914.072,61	2.979.110,77	17,30	36,51
Subtotal	238	1.176.106,63	135.248,61	4.636,69	1.315.991,93	100,00	15.901.602,40	17.217.594,33	100,00	26,52
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	238	1.176.106,63	135.248,61	4.636,69	1.315.991,93		15.901.602,40	17.217.594,33		26,52