

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
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
Société Générale
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AJAF 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 24,56%	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	Aa+sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	53.974,49 11.172.719,43 53,97%	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 53,98%	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 53,98%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 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 53,81%	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	4,71	4,39	4,10	3,82	3,63	3,45	3,21	3,05
		Fecha		04/12/2022	09/08/2022	24/04/2022	13/01/2022	03/11/2021	29/08/2021	04/06/2021	07/04/2021
		Amort. final	Años	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
		Fecha		5,24	4,91	4,62	4,35	4,11	3,89	3,69	3,50
		Amort. final	Años	15/06/2023	12/01	11,51	11,01	10,51	10,01	9,51	9,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	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
		Amort. final	Años	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
		Fecha		12,34	11,75	11,21	10,72	10,25	9,79	9,36	8,96
		Amort. final	Años	18/07/2030	15/12/2029	02/06/2029	04/12/2028	15/06/2028	01/01/2028	28/07/2027	03/03/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,51	11,01	10,51	10,01	9,76	9,26
		Fecha		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	Años	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
		Fecha		13,03	12,45	11,88	11,34	10,86	10,42	9,99	9,55
		Amort. final	Años	27/03/2031	29/08/2030	01/02/2030	21/07/2029	27/01/2029	17/08/2028	12/03/2028	06/10/2027
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	12,76	12,26	11,76	11,26	10,76	10,26	10,01
		Fecha		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	Años	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
		Fecha		13,73	13,18	12,62	12,07	11,54	11,06	10,63	10,22
		Amort. final	Años	08/12/2031	21/05/2031	30/10/2030	12/04/2030	01/10/2029	09/04/2029	02/11/2028	05/06/2028
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,51	13,01	12,51	12,01	11,51	11,01	10,51
		Fecha		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	Años	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
		Fecha		14,64	14,16	13,65	13,14	12,62	12,12	11,63	11,17
		Amort. final	Años	06/11/2032	13/05/2032	10/11/2031	07/05/2031	31/10/2030	29/04/2030	02/11/2029	20/05/2029
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,76	14,26	13,76	13,51	13,01	12,51	12,01
		Fecha		21/06/2033	21/12/2032	21/06/2032	21/12/2031	21/09/2031	21/03/2031	21/09/2030	21/03/2030
		Amort. final	Años	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
		Fecha		15,26	14,76	14,26	13,76	13,51	13,01	12,51	12,01
		Amort. final	Años	21/06/2033	21/12/2032	21/06/2032	21/12/2031	21/09/2031	21/03/2031	21/09/2030	21/03/2030

* 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	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		24.168.379,64	-0,355%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		372.826,25		
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.805,93		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00		

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
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
AJAF 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	6.655	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	410.146.757,97	1.717.640.351,35
Medio	61.629,87	118.400,80
Mínimo	0,75	1.860,27
Máximo	625.792,33	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,35%	2,88%
Mínimo	0,00%	2,15%
Máximo	2,86%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	176	303
Mínimo	04/06/2018	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%	5,09	6,45	0,86	7,98
10,01 - 20%	11,91	15,30	3,77	15,50
20,01 - 30%	18,91	25,26	5,59	25,37
30,01 - 40%	23,83	35,11	8,49	35,25
40,01 - 50%	24,74	45,26	12,50	45,18
50,01 - 60%	11,62	54,15	15,93	55,28
60,01 - 70%	3,68	64,38	17,86	65,20
70,01 - 80%	0,17	70,58	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%	0,00	95,15	4,50	95,25
110,01 - 120%	0,03	117,34		
Medio ponderado		35,46		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		665,92		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,39%	0,44%	0,38%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,49%	4,61%	5,19%	4,42%	5,34%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,05%	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	1,58%	1,59%
Cataluña	18,13%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,70%	9,45%
Extremadura	0,41%	0,44%
Galicia	1,95%	2,22%
Islas Baleares	2,68%	2,48%
La Rioja	0,47%	0,39%
Madrid	36,00%	35,63%
Murcia	1,16%	1,31%
Navarra	0,15%	0,23%
País Vasco	9,09%	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	95	29.900,54	881,97	4.636,69	35.419,20	2,68	7.014.535,53	7.049.954,73	50,37	27,27
De > 1 a = 2 Meses	20	15.252,17	584,53	0,00	15.836,70	1,20	1.079.815,26	1.095.651,96	7,83	20,49
De > 2 a = 3 Meses	12	22.563,69	790,44	0,00	23.354,13	1,77	1.025.757,86	1.049.111,99	7,50	27,28
De > 3 a = 6 Meses	10	19.201,30	893,09	0,00	20.094,39	1,52	513.250,08	533.344,47	3,81	18,79
De > 6 a < 12 Meses	9	18.147,75	986,77	0,00	19.134,52	1,45	284.301,26	303.435,78	2,17	25,34
De = 12 a < 18 Meses	6	51.507,42	2.740,33	0,00	54.247,75	4,11	388.968,37	443.216,12	3,17	28,48
De = 18 a < 24 Meses	6	57.563,14	3.097,74	0,00	60.660,88	4,60	405.468,52	466.129,40	3,33	24,92
De = 2 Años	44	965.522,77	125.494,54	0,00	1.091.017,31	82,67	1.964.932,78	3.055.950,09	21,83	36,74
Subtotal	202	1,179,658,78	135.469,41	4.636,69	1.319.764,88	100,00	12.677.029,66	13.996.794,54	100,00	27,54
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	202	1.179.658,78	135.469,41	4.636,69	1.319.764,88		12.677.029,66	13.996.794,54		27,54