

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores 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	21/09/2018	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	23.652,48 372.621.169,92 23,65%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/09/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	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% 21/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 A+	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	0,3770% 21/09/2018 52,002964 Bruto 42,122401 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3 BBB+	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+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6770% 21/09/2018 231,345815 Bruto 187,390110 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	3,5770% 21/09/2018 491,893921 Bruto 398,434076 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		418.248.516,38	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	0,43	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	4,56	4,24	3,95	3,67	3,48	3,30	3,13	2,98
		Amort. final	Años	09/01/2023	15/09/2022	01/06/2022	20/02/2022	12/12/2021	08/10/2021	08/08/2021	11/06/2021
		Fecha	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,75	5,50	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	21/09/2023	21/06/2023
		Amort. final	Años	02/07/2023	07/03/2023	22/11/2022	18/08/2022	23/05/2022	05/03/2022	24/12/2021	19/10/2021
		Fecha	Años	11,26	10,76	10,26	9,76	9,51	9,01	8,51	8,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00
		Amort. final	Años	21/12/2025	21/06/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/06/2023
		Fecha	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,75	5,50	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	21/09/2023	21/06/2023
		Amort. final	Años	16/02/2030	18/07/2029	15/01/2029	25/07/2028	12/02/2028	03/09/2027	02/04/2027	09/11/2026
		Fecha	Años	12,01	11,26	10,76	10,26	10,01	9,51	9,01	8,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00
		Amort. final	Años	21/12/2025	21/06/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/06/2023
		Fecha	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,75	5,50	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	21/09/2023	21/06/2023
		Amort. final	Años	06/10/2030	10/03/2030	22/08/2029	24/02/2029	07/09/2028	26/03/2028	22/10/2027	01/06/2027
		Fecha	Años	12,76	12,01	11,51	11,01	10,51	10,01	9,76	9,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00
		Amort. final	Años	21/12/2025	21/06/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/06/2023
		Fecha	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,75	5,50	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	21/09/2023	21/06/2023
		Amort. final	Años	05/06/2031	10/11/2030	16/04/2030	01/10/2029	07/04/2029	27/10/2028	28/05/2028	26/12/2027
		Fecha	Años	13,26	12,76	12,26	11,51	11,01	10,76	10,26	9,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00
		Amort. final	Años	21/12/2025	21/06/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/06/2023
		Fecha	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,75	5,50	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	21/09/2023	21/06/2023
		Amort. final	Años	13,31	12,78	12,26	11,73	11,24	10,78	10,36	9,94
		Fecha	Años	12/04/2032	08/10/2031	31/03/2031	19/09/2030	12/03/2030	14/09/2029	31/03/2029	29/10/2028
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	89,09%	372.621.169,92	11,14%	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	89,09%	372.621.169,92		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,67%	11.172.719,43	8,39%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,89%	12.090.644,16	5,42%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,47%	10.310.426,39	2,88%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,88%	12.053.556,48		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		418.248.516,38			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,88%	11.688.294,86		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.145.054,57	-0,549%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		914.377,98	
Ints. cobrados ptes de ingreso		16.544,12	
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: 31/07/2018
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AJAF 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

Audidores Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.557	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	401.437.998,87	1.717.640.351,35
Medio	61.222,82	118.400,80
Mínimo	0,63	1.860,27
Máximo	619.607,92	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,34%	2,88%
Mínimo	0,00%	2,15%
Máximo	2,86%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	174	303
Mínimo	07/08/2018	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%	5,17	6,48	0,86	7,98
10,01 - 20%	12,07	15,34	3,77	15,50
20,01 - 30%	19,48	25,31	5,59	25,37
30,01 - 40%	23,77	35,12	8,49	35,25
40,01 - 50%	24,85	45,19	12,50	45,18
50,01 - 60%	11,13	54,19	15,93	55,28
60,01 - 70%	3,47	64,48	17,86	65,20
70,01 - 80%	0,03	71,30	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%	0,00	90,74	4,50	95,25
110,01 - 120%	0,03	116,21		
Medio ponderado		35,02		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		116,21		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,32%	0,36%	0,38%	0,45%
Tasa anual equivalente	4,47%	3,79%	4,22%	4,52%	5,32%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,05%	9,68%
Aragón	1,33%	1,54%
Asturias	1,60%	1,48%
Canarias	4,15%	4,13%
Cantabria	2,15%	1,97%
Castilla y León	2,42%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,56%	1,59%
Cataluña	18,19%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,66%	9,45%
Extremadura	0,41%	0,44%
Galicia	1,94%	2,22%
Islas Baleares	2,69%	2,48%
La Rioja	0,47%	0,39%
Madrid	35,98%	35,63%
Murcia	1,16%	1,31%
Navarra	0,15%	0,23%
País Vasco	9,10%	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	31.646,63	927,48	4.636,69	37.210,80	2,78	7.309.422,00	7.346.632,80	53,22	29,36
De > 1 a = 2 Meses	15	14.341,33	424,33	0,00	14.765,66	1,10	824.003,16	838.768,82	6,08	17,41
De > 2 a = 3 Meses	14	21.411,70	785,67	0,00	22.197,37	1,66	1.117.728,74	1.139.926,11	8,26	28,53
De > 3 a = 6 Meses	6	10.916,97	233,98	0,00	11.150,95	0,83	168.783,85	179.934,80	1,30	10,55
De > 6 a < 12 Meses	11	24.499,32	1.332,01	0,00	25.831,33	1,93	376.191,44	402.022,77	2,91	25,76
De = 12 a < 18 Meses	5	39.993,01	1.736,72	0,00	41.729,73	3,12	338.873,41	380.603,14	2,76	28,35
De = 18 a < 24 Meses	5	48.940,64	2.224,43	0,00	51.165,07	3,83	285.075,61	336.240,68	2,44	25,85
De = 2 Años	45	1.005.005,45	127.524,12	0,00	1.132.529,57	84,73	2.046.479,46	3.179.009,03	23,03	35,78
Subtotal	196	1.196.755,05	135.188,74	4.636,69	1.336.580,48	100,00	12.466.557,67	13.803.138,15	100,00	28,38
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	196	1.196.755,05	135.188,74	4.636,69	1.336.580,48		12.466.557,67	13.803.138,15		28,38