

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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 Santander
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

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	4,54	4,23	3,94	3,67	3,48	3,31	3,14	2,99	
		Fecha	02/01/2023	11/09/2022	29/05/2022	19/02/2022	13/12/2021	10/10/2021	11/08/2021	16/06/2021		
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,01	4,70	4,42	4,16	3,93	3,72	3,53	3,35	
		Fecha	24/06/2023	02/03/2023	19/11/2022	17/08/2022	24/05/2022	08/03/2022	28/12/2021	25/10/2021		
		Amort. final	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	
		Fecha	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	7,51	7,01	6,51	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,65	11,07	10,57	10,10	9,66	9,22	8,80	8,41	
		Fecha	09/02/2030	14/07/2029	13/01/2029	25/07/2028	13/02/2028	06/09/2027	06/04/2027	15/11/2026		
		Amort. final	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	
		Fecha	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	7,51	7,01	6,51	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,29	11,72	11,17	10,69	10,23	9,78	9,36	8,96	
		Fecha	30/09/2030	06/03/2030	19/08/2029	23/02/2029	08/09/2028	28/03/2028	27/10/2027	06/06/2027		
		Amort. final	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	
		Fecha	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	7,51	7,01	6,51	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,96	12,39	11,82	11,29	10,81	10,37	9,95	9,53	
		Fecha	01/06/2031	06/11/2030	13/04/2030	30/09/2029	08/04/2029	30/10/2028	31/05/2028	31/12/2027		
		Amort. final	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	
		Fecha	21/09/2031	21/03/2031	21/09/2030	21/03/2029	21/09/2028	21/03/2028	21/09/2027	21/03/2027		
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,81	13,30	12,78	12,25	11,74	11,25	10,79	10,38	
		Fecha	08/04/2032	05/10/2031	29/03/2031	18/09/2030	13/03/2030	16/09/2029	03/04/2029	03/11/2028		
		Amort. final	Años	14,51	14,01	13,51	13,01	12,51	12,01	11,51	11,01	
		Fecha	21/12/2032	21/06/2032	21/12/2031	21/06/2031	21/12/2030	21/06/2030	21/12/2029	21/06/2029		

* 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	% MC		A la emisión	% 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		22.734.480,45	-0,549%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		262.362,56		
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.302,94		
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: 31/08/2018
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	6.527	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	397.578.202,91	1.717.640.351,35
Medio	60.912,85	118.400,80
Mínimo	0,58	1.860,27
Máximo	616.514,44	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)	173	303
Mínimo	01/09/2018	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%	5,23	6,52	0,86	7,98
10,01 - 20%	12,15	15,36	3,77	15,50
20,01 - 30%	19,50	25,29	5,59	25,37
30,01 - 40%	23,88	35,09	8,49	35,25
40,01 - 50%	24,89	45,13	12,50	45,18
50,01 - 60%	11,04	54,22	15,93	55,28
60,01 - 70%	3,26	64,52	17,86	65,20
70,01 - 80%	0,03	70,93	23,92	75,68
80,01 - 90%	0,00	88,54	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
110,01 - 120%	0,03	115,64		
Medio ponderado		34,89		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		115,64		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,30%	0,35%	0,38%	0,45%
Tasa anual equivalente	2,46%	3,55%	4,08%	4,49%	5,30%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,05%	9,68%
Aragón	1,32%	1,54%
Asturias	1,60%	1,48%
Canarias	4,16%	4,13%
Cantabria	2,14%	1,97%
Castilla y León	2,41%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,56%	1,59%
Cataluña	18,21%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,65%	9,45%
Extremadura	0,41%	0,44%
Galicia	1,91%	2,22%
Islas Baleares	2,70%	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	9,10%	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	103	37.625,34	902,66	4.636,69	43.164,69	3,14	7.783.241,13	7.826.405,82	53,48	28,92
De > 1 a = 2 Meses	17	15.527,80	815,99	0,00	16.343,79	1,19	1.082.633,42	1.098.977,21	7,51	23,27
De > 2 a = 3 Meses	12	20.969,06	474,94	0,00	21.444,00	1,56	1.012.546,13	1.033.990,13	7,07	22,28
De > 3 a = 6 Meses	10	19.978,26	558,29	0,00	20.536,55	1,49	358.821,59	379.358,14	2,59	16,29
De > 6 a < 12 Meses	10	26.174,78	1.367,69	0,00	27.542,47	2,00	363.485,71	391.028,18	2,67	26,48
De = 12 a < 18 Meses	6	42.081,54	1.756,10	0,00	43.837,64	3,19	345.690,79	389.528,43	2,66	27,30
De = 18 a < 24 Meses	5	50.534,17	2.286,87	0,00	52.821,04	3,84	282.755,96	335.577,00	2,29	25,79
De = 2 Años	45	1.020.179,87	128.233,40	0,00	1.148.413,27	83,58	2.029.646,89	3.178.060,16	21,72	35,76
Subtotal	208	1.233.070,82	136.395,94	4.636,69	1.374.103,45	100,00	13.258.821,62	14.632.925,07	100,00	28,23
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	208	1.233.070,82	136.395,94	4.636,69	1.374.103,45		13.258.821,62	14.632.925,07		28,23