

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF 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

Auditor 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	21/12/2018	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	23.195,36 365.419.701,44 23,20%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/12/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/12/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	45.865,63 9.494.185,41 45,87%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/12/2018 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	45.866,99 10.274.205,76 45,87%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3820% 21/12/2018 44,289675 Bruto 35,874637 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	45.871,41 8.761.439,31 45,87%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6820% 21/12/2018 195,032493 Bruto 157,976319 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	52.430,48 11.744.427,52 52,43%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5820% 21/12/2018 474,731781 Bruto 384,532743 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		405.693.959,44	1.740.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago 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	4,49	4,17	3,87	3,58	3,39	3,21	3,04	2,88	
		Amort. final	Fecha	17/03/2023	19/11/2022	02/08/2022	21/04/2022	09/02/2022	05/12/2021	05/10/2021	07/08/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,54	8,11	7,71	7,34	6,99	6,67	6,37	6,08	
		Amort. final	Fecha	05/04/2027	29/10/2026	04/06/2026	19/01/2026	15/09/2025	20/05/2025	30/01/2025	19/10/2024	
		Vida media	Años	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26
		Amort. final	Fecha	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,92	5,50	5,10	4,72	4,48	4,25	4,03	3,82	
		Amort. final	Fecha	19/08/2024	19/03/2024	26/10/2023	08/06/2023	13/03/2023	20/12/2022	01/10/2022	17/07/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	4,75	4,25	3,75	
		Amort. final	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	
		Vida media	Años	8,31	7,89	7,51	7,15	6,81	6,50	6,21	5,93	
		Amort. final	Fecha	08/01/2027	10/08/2026	22/03/2026	11/11/2025	12/07/2025	20/03/2025	03/12/2024	26/08/2024	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	
		Amort. final	Fecha	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,92	5,50	5,10	4,72	4,48	4,25	4,03	3,82	
		Amort. final	Fecha	19/08/2024	19/03/2024	26/10/2023	08/06/2023	13/03/2023	20/12/2022	01/10/2022	17/07/2022	
		Vida media	Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	4,75	4,25	3,75	
		Amort. final	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	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,31	7,89	7,51	7,15	6,81	6,50	6,21	5,93	
		Amort. final	Fecha	08/01/2027	10/08/2026	22/03/2026	11/11/2025	12/07/2025	20/03/2025	03/12/2024	26/08/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	
		Amort. final	Fecha	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	
		Vida media	Años	5,92	5,50	5,10	4,72	4,48	4,25	4,03	3,82	
		Amort. final	Fecha	19/08/2024	19/03/2024	26/10/2023	08/06/2023	13/03/2023	20/12/2022	01/10/2022	17/07/2022	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	4,75	4,25	3,75	
		Amort. final	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,31	7,89	7,51	7,15	6,81	6,50	6,21	5,93	
		Amort. final	Fecha	08/01/2027	10/08/2026	22/03/2026	11/11/2025	12/07/2025	20/03/2025	03/12/2024	26/08/2024	
		Vida media	Años	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26
		Amort. final	Fecha	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039

* 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	90,07%	365.419.701,44	10,21%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	90,07%	365.419.701,44	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,34%	9.494.185,41	7,80%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,53%	10.274.205,76	5,19%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,16%	8.761.439,31	2,97%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,89%	11.744.427,52	1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		405.693.959,44		1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,97%	11.703.128,64	1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.200.409,28	-0,549%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		326.805,94	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.897,26	
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: 31/10/2018
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

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF 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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.428	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	389.386.843,92	1.717.640.351,35
Medio	60.576,67	118.400,80
Mínimo	0,48	1.860,27
Máximo	610.324,93	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)	172	303
Mínimo	01/11/2018	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%	5,24	6,51	0,86	7,98
10,01 - 20%	12,53	15,39	3,77	15,50
20,01 - 30%	19,57	25,30	5,59	25,37
30,01 - 40%	24,47	35,11	8,49	35,25
40,01 - 50%	24,11	45,02	12,50	45,18
50,01 - 60%	11,28	54,19	15,93	55,28
60,01 - 70%	2,77	64,88	17,86	65,20
70,01 - 80%	0,01	70,93	23,92	75,68
80,01 - 90%	0,00	84,13	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
110,01 - 120%	0,03	114,51		
Medio ponderado		34,61		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo	114,51		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,25%	0,29%	0,38%	0,45%
Tasa anual equivalente	4,19%	2,98%	3,43%	4,42%	5,28%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,02%	9,68%
Aragón	1,32%	1,54%
Asturias	1,60%	1,48%
Canarias	4,17%	4,13%
Cantabria	2,14%	1,97%
Castilla y León	2,39%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,54%	1,59%
Cataluña	18,25%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,61%	9,45%
Extremadura	0,41%	0,44%
Galicia	1,90%	2,22%
Islas Baleares	2,72%	2,48%
La Rioja	0,47%	0,39%
Madrid	35,99%	35,63%
Murcia	1,16%	1,31%
Navarra	0,15%	0,23%
País Vasco	9,14%	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	91	32.839,78	834,00	4.636,69	38.310,47	2,77	6.111.320,10	6.149.630,57	48,81	24,64
De > 1 a = 2 Meses	20	18.799,97	568,52	0,00	19.368,49	1,40	1.199.850,12	1.219.218,61	9,68	20,68
De > 2 a = 3 Meses	8	16.683,66	562,19	0,00	17.245,85	1,24	681.230,65	698.476,50	5,54	25,64
De > 3 a = 6 Meses	10	23.165,21	688,33	0,00	23.853,54	1,72	373.941,13	397.794,67	3,16	14,98
De > 6 a < 12 Meses	10	36.545,84	1.534,49	0,00	38.080,33	2,75	375.645,59	413.725,92	3,28	21,25
De = 12 a < 18 Meses	7	36.815,02	1.568,27	0,00	38.383,29	2,77	322.354,97	360.738,26	2,86	31,10
De = 18 a < 24 Meses	3	25.683,64	494,60	0,00	26.178,24	1,89	47.244,88	73.423,12	0,58	9,77
De ≥ 2 Años	44	1.055.080,85	128.935,18	0,00	1.184.016,03	85,46	2.100.991,14	3.285.007,17	26,08	35,23
Subtotal	193	1.245.613,97	135.185,58	4.636,69	1.385.436,24	100,00	11.212.578,58	12.598.014,82	100,00	25,49
Total	193	1.245.613,97	135.185,58	4.636,69	1.385.436,24		11.212.578,58	12.598.014,82		