

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2019
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

Depositarío 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	21/03/2019	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	22.417,41 353.163.877,14 22,42%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/03/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/03/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	44.327,34 9.175.759,38 44,33%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/03/2019 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	44.328,65 9.929.617,60 44,33%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3890% 21/03/2019 43,109612 Bruto 34,918786 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	44.332,92 8.467.587,72 44,33%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6890% 21/03/2019 187,195755 Bruto 151,628562 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	49.841,08 11.164.401,92 49,84%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5890% 21/03/2019 447,199090 Bruto 362,231263 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		391.901.243,76	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	4,22	3,98	3,69	3,41	3,22	3,05	2,89	2,73
		Fecha		09/03/2023	11/12/2022	27/08/2022	19/05/2022	12/03/2022	07/01/2022	08/11/2021	12/09/2021
		Amort. final	Años	6,76	6,50	6,01	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2025	21/06/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/06/2023
		Fecha		8,75	8,31	7,90	7,52	7,17	6,84	6,54	6,25
		Amort. final	Años	18/09/2027	11/04/2027	13/11/2026	28/06/2026	19/02/2026	23/10/2025	03/07/2025	21/03/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
		Fecha		5,75	5,47	5,06	4,67	4,43	4,20	3,98	3,77
		Amort. final	Años	18/09/2024	06/06/2024	10/01/2024	20/08/2023	25/05/2023	02/03/2023	12/12/2022	25/09/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2025	21/06/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/06/2023
		Fecha		8,42	8,01	7,63	7,27	6,93	6,62	6,32	6,05
		Amort. final	Años	22/05/2027	23/12/2026	04/08/2026	26/03/2026	23/11/2025	01/08/2025	15/04/2025	06/01/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
		Fecha		5,47	5,06	4,67	4,43	4,20	3,98	3,77	3,56
		Amort. final	Años	18/09/2024	06/06/2024	10/01/2024	20/08/2023	25/05/2023	02/03/2023	12/12/2022	25/09/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2025	21/06/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/06/2023
		Fecha		8,42	8,01	7,63	7,27	6,93	6,62	6,32	6,05
		Amort. final	Años	22/05/2027	23/12/2026	04/08/2026	26/03/2026	23/11/2025	01/08/2025	15/04/2025	06/01/2025
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
		Fecha		5,75	5,47	5,06	4,67	4,43	4,20	3,98	3,77
		Amort. final	Años	18/09/2024	06/06/2024	10/01/2024	20/08/2023	25/05/2023	02/03/2023	12/12/2022	25/09/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2025	21/06/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/06/2023
		Fecha		8,42	8,01	7,63	7,27	6,93	6,62	6,32	6,05
		Amort. final	Años	22/05/2027	23/12/2026	04/08/2026	26/03/2026	23/11/2025	01/08/2025	15/04/2025	06/01/2025
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
		Fecha		4,29	4,13	3,82	3,51	3,35	3,20	3,04	2,88
		Amort. final	Años	05/04/2023	06/02/2023	16/10/2022	24/06/2022	27/04/2022	01/03/2022	04/01/2022	08/11/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2025	21/06/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/06/2023
		Fecha		13,09	13,08	13,08	13,08	13,08	13,08	13,08	13,08
		Amort. final	Años	20/01/2032	19/01/2032	18/01/2032	17/01/2032	16/01/2032	16/01/2032	15/01/2032	15/01/2032

* 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	90,12%	353.163.877,14	10,17%	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	90,12%	353.163.877,14		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,34%	9.175.759,38	7,76%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,53%	9.929.617,60	5,16%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,16%	8.467.587,72	2,93%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,85%	11.164.401,92		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		391.901.243,76			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,93%	11.164.401,92		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.777.517,07	-0,549%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		412.211,27	
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.247,61	
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: 31/01/2019
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	6.263	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	374.824.469,36	1.717.640.351,35
Medio	59.847,43	118.400,80
Mínimo	0,33	1.860,27
Máximo	601.034,29	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)	170	303
Mínimo	01/02/2019	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%	5,31	6,57	0,86	7,98
10,01 - 20%	12,94	15,41	3,77	15,50
20,01 - 30%	20,00	25,29	5,59	25,37
30,01 - 40%	25,09	35,12	8,49	35,25
40,01 - 50%	23,66	44,93	12,50	45,18
50,01 - 60%	10,80	54,02	15,93	55,28
60,01 - 70%	2,19	64,63	17,86	65,20
70,01 - 80%			23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		34,10		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		69,04		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,50%	0,38%	0,37%	0,45%
Tasa anual equivalente	4,43%	5,82%	4,41%	4,34%	5,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,97%	9,68%
Aragón	1,28%	1,54%
Asturias	1,61%	1,48%
Canarias	4,20%	4,13%
Cantabria	2,16%	1,97%
Castilla y León	2,36%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,54%	1,59%
Cataluña	18,28%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,60%	9,45%
Extremadura	0,39%	0,44%
Galicia	1,91%	2,22%
Islas Baleares	2,71%	2,48%
La Rioja	0,47%	0,39%
Madrid	36,10%	35,63%
Murcia	1,17%	1,31%
Navarra	0,14%	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	88	24.927,93	781,18	4.636,69	30.345,80	2,14	6.418.851,86	6.449.197,66	51,58	30,64
De > 1 a = 2 Meses	17	13.618,46	615,88	0,00	14.234,34	1,00	766.033,54	780.267,88	6,24	12,16
De > 2 a = 3 Meses	10	18.453,45	645,09	0,00	19.098,54	1,35	932.456,99	951.555,53	7,61	14,32
De > 3 a = 6 Meses	6	12.541,35	202,09	0,00	12.743,44	0,90	166.387,08	179.130,52	1,43	10,29
De > 6 a < 12 Meses	7	23.550,46	1.270,63	0,00	24.821,09	1,75	332.045,96	356.867,05	2,85	25,08
De = 12 a < 18 Meses	10	58.594,49	2.051,56	0,00	60.646,05	4,28	355.070,07	415.716,12	3,33	21,45
De = 18 a < 24 Meses	2	10.922,46	354,86	0,00	11.277,32	0,80	64.885,45	76.162,77	0,61	25,85
De ≥ 2 Años	45	1.112.281,69	131.208,57	0,00	1.243.490,26	87,78	2.050.158,25	3.293.648,51	26,34	34,83
Subtotal	185	1.274.890,29	137.129,86	4.636,69	1.416.656,84	100,00	11.085.889,20	12.502.546,04	100,00	27,45
Total	185	1.274.890,29	137.129,86	4.636,69	1.416.656,84		11.085.889,20	12.502.546,04		