

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2019
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	23/09/2019	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	20.863,28 328.680.113,12 20,86%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 23/09/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	23/09/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	41.254,26 8.539.631,82 41,25%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 23/09/2019 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	41.255,48 9.241.227,52 41,26%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3640% 23/09/2019 39,211042 Bruto 31,760944 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	41.259,46 7.880.556,86 41,26%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6640% 23/09/2019 179,267769 Bruto 145,206893 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	3,5640% 23/09/2019 463,821090 Bruto 375,695083 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		365.505.931,24	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	3,83	3,54	3,34	3,08	2,90	2,74	2,59	2,44	
		Fecha	20/04/2023	03/01/2023	20/10/2022	19/07/2022	16/05/2022	17/03/2022	20/01/2022	28/11/2021		
	Amort. final	Años	6,26	5,75	5,51	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00		
		Fecha	21/09/2025	21/03/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/06/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,22	8,76	8,34	7,95	7,59	7,25	6,93	6,63	
		Fecha	05/09/2028	23/03/2028	22/10/2027	01/06/2027	18/01/2027	16/09/2026	23/05/2026	03/02/2026		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	
		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	5,63	5,19	4,93	4,52	4,28	4,05	3,82	3,60	
		Fecha	04/02/2025	27/08/2024	25/05/2024	26/12/2023	29/09/2023	06/07/2023	16/04/2023	25/01/2023		
	Amort. final	Años	6,26	5,75	5,51	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00		
		Fecha	21/09/2025	21/03/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/06/2023		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,66	8,25	7,87	7,51	7,17	6,86	6,56	6,28	
		Fecha	16/02/2028	19/09/2027	02/05/2027	22/12/2026	21/08/2026	27/04/2026	09/01/2026	30/09/2025		
	Amort. final	Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52		
		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	5,63	5,19	4,93	4,52	4,28	4,05	3,82	3,60	
		Fecha	04/02/2025	27/08/2024	25/05/2024	26/12/2023	29/09/2023	06/07/2023	16/04/2023	25/01/2023		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	6,26	5,75	5,51	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
		Fecha	21/09/2025	21/03/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/06/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,66	8,25	7,87	7,51	7,17	6,86	6,56	6,28	
		Fecha	16/02/2028	19/09/2027	02/05/2027	22/12/2026	21/08/2026	27/04/2026	09/01/2026	30/09/2025		
	Amort. final	Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52		
		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		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,63	5,19	4,93	4,52	4,28	4,05	3,82	3,60	
		Fecha	04/02/2025	27/08/2024	25/05/2024	26/12/2023	29/09/2023	06/07/2023	16/04/2023	25/01/2023		
	Amort. final	Años	6,26	5,75	5,51	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00		
		Fecha	21/09/2025	21/03/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/06/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,66	8,25	7,87	7,51	7,17	6,86	6,56	6,28	
		Fecha	16/02/2028	19/09/2027	02/05/2027	22/12/2026	21/08/2026	27/04/2026	09/01/2026	30/09/2025		
Serie F	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	
		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	6,26	5,75	5,51	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
		Fecha	21/09/2025	21/03/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/06/2023		
	Amort. final	Años	6,26	5,75	5,51	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00		
		Fecha	21/09/2025	21/03/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/06/2023		
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	
		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 *	Amort. final	Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	
		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		

* 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	% MC
Clase A	89,92%	328.680.113,12	10,39%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	80.000.000,00
Serie A2	89,92%	328.680.113,12		90,54%	1.575.400.000,00
Serie B	2,34%	8.539.631,82	7,98%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	2,53%	9.241.227,52	5,37%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	2,16%	7.880.556,86	3,15%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	3,05%	11.164.401,92		1,29%	22.400.000,00
Emisión de Bonos		365.505.931,24			1.740.000.000,00
Fondo de Reserva	3,15%	11.164.401,92		1,30%	22.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.658.684,19	-0,549%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	474.340,29		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.284,97		
Pasivo	Disponibles	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: 31/07/2019
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

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	5.876	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	350.191.810,37	1.717.640.351,35
Medio	59.596,97	118.400,80
Mínimo	0,73	1.860,27
Máximo	582.429,98	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,38%	2,88%
Mínimo	0,00%	2,15%
Máximo	2,94%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	166	303
Mínimo	03/08/2019	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%	5,57	6,67	0,86	7,98
10,01 - 20%	13,47	15,29	3,77	15,50
20,01 - 30%	21,32	25,22	5,59	25,37
30,01 - 40%	25,77	35,07	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,75	44,69	12,50	45,18
50,01 - 60%	9,29	53,56	15,93	55,28
60,01 - 70%	1,83	63,88	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	33,15			59,11
Mínimo	0,00			1,81
Máximo	67,50			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,31%	0,36%	0,37%	0,45%
Tasa anual equivalente	4,27%	3,65%	4,22%	4,32%	5,25%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,96%	9,68%
Aragón	1,28%	1,54%
Asturias	1,61%	1,48%
Canarias	4,22%	4,13%
Cantabria	2,18%	1,97%
Castilla y León	2,32%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	18,11%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,58%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,94%	2,22%
Islas Baleares	2,76%	2,48%
La Rioja	0,49%	0,39%
Madrid	36,28%	35,63%
Murcia	1,14%	1,31%
Navarra	0,13%	0,23%
País Vasco	9,07%	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	81	23.919,46	746,46	4.636,69	29.302,61	2,16	5.127.741,46	5.157.044,07	49,35	24,95
De > 1 a = 2 Meses	11	8.824,96	462,45	0,00	9.287,41	0,68	611.535,00	620.822,41	5,94	23,63
De > 2 a = 3 Meses	10	15.574,22	663,58	0,00	16.237,80	1,20	673.546,98	689.784,78	6,60	15,15
De > 3 a = 6 Meses	5	7.636,22	219,43	0,00	7.855,65	0,58	268.467,30	276.322,95	2,64	29,09
De > 6 a < 12 Meses	9	33.385,63	1.330,55	0,00	34.716,18	2,56	422.091,39	456.807,57	4,37	24,76
De = 12 a < 18 Meses	2	13.598,53	614,98	0,00	14.213,51	1,05	99.673,71	113.887,22	1,09	18,94
De = 18 a < 24 Meses	8	46.302,44	1.281,11	0,00	47.583,55	3,50	142.823,02	190.406,57	1,82	14,30
De ≥ 2 Años	42	1.084.714,07	113.983,16	0,00	1.198.697,23	88,28	1.745.800,73	2.944.497,96	28,18	33,98
Subtotal	168	1.233.955,53	119.301,72	4.636,69	1.357.893,94	100,00	9.091.679,59	10.449.573,53	100,00	25,34
Total	168	1.233.955,53	119.301,72	4.636,69	1.357.893,94		9.091.679,59	10.449.573,53		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es