

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/08/2020
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	21/09/2020	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa (sf) AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	17.622,30 277.621.714,20 17,62%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/09/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/09/2020 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) AAA (sf)	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% 21/09/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 (sf) A+ (sf)	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	0,3110% 21/09/2020 32,432537 Bruto 26,270355 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3 (sf) BBB+ (sf)	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	1,6110% 21/09/2020 168,018836 Bruto 136,095257 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba3 (sf) 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	3,5110% 21/09/2020 442,340969 Bruto 358,296185 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) CCC- (sf)	Caa3 CCC-
Total		314.447.532,32	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	3,20	3,00	2,76	2,59	2,44	2,29	2,22	2,09		
		Fecha	04/06/2023	24/03/2023	26/12/2022	26/10/2022	30/08/2022	08/07/2022	09/06/2022	24/04/2022			
	Amort. final	Años	5,25	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50		
		Fecha	21/06/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,46	3,23	3,02	2,83	2,66	2,51	2,38	2,25		
		Fecha	07/09/2023	14/06/2023	29/03/2023	20/01/2023	20/11/2022	26/09/2022	07/08/2022	23/06/2022	5,00		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,00	6,50	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00		
		Fecha	21/09/2027	21/03/2027	21/09/2026	21/06/2026	21/03/2026	21/09/2025	21/06/2025	21/03/2025	5,00		
	Amort. final	Años	5,25	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50		
		Fecha	21/06/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,56	7,13	6,73	6,37	6,02	5,70	5,40	5,13		
		Fecha	13/10/2027	09/05/2027	13/12/2026	02/08/2026	29/03/2026	02/12/2025	16/08/2025	07/05/2025	5,25		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25		
		Fecha	21/12/2027	21/06/2027	21/12/2026	21/09/2026	21/06/2026	21/12/2025	21/09/2025	21/06/2025	5,25		
	Amort. final	Años	5,25	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50		
		Fecha	21/06/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,85	7,41	7,03	6,64	6,30	5,95	5,65	5,37		
		Fecha	26/01/2028	19/08/2027	01/04/2027	09/11/2026	08/07/2026	03/03/2026	14/11/2025	04/08/2025	5,50		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,50	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50		
		Fecha	21/03/2028	21/09/2027	21/06/2027	21/12/2026	21/09/2026	21/03/2026	21/12/2025	21/09/2025	5,50		
	Amort. final	Años	5,25	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50		
		Fecha	21/06/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50		
		Fecha	21/06/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/12/2023	21/09/2023			
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,13	7,70	7,30	6,91	6,55	6,22	5,90	5,61		
		Fecha	06/05/2028	01/12/2027	07/07/2027	17/02/2027	09/10/2026	10/06/2026	15/02/2026	30/10/2025	5,75		
	Amort. final	Años	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,75		
		Fecha	21/06/2028	21/12/2027	21/09/2027	21/03/2027	21/12/2026	21/06/2026	21/03/2026	21/12/2025			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75		
		Fecha	21/06/2028	21/12/2027	21/09/2027	21/03/2027	21/12/2026	21/06/2026	21/03/2026	21/12/2025			

* 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	88,29%	277.621.714,20	12,06%	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	88,29%	277.621.714,20		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,72%	8.539.631,82	9,24%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,94%	9.241.227,52	6,20%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,51%	7.880.556,86	3,60%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	3,55%	11.164.401,92		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		314.447.532,32			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,60%	10.908.487,36		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.777.679,85	-0,630%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	482.283,28		
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.021,81		
Pasivo	Disponibile	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: 31/08/2020
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	5.327	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	296.697.215,99	1.717.640.351,35
Medio	55.696,87	118.400,80
Mínimo	0,60	1.860,27
Máximo	541.636,11	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,28%	2,88%
Mínimo	0,00%	2,15%
Máximo	2,78%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	156	303
Mínimo	01/09/2020	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%	6,88	6,78	0,86	7,98
10,01 - 20%	15,36	15,48	3,77	15,50
20,01 - 30%	23,57	25,37	5,59	25,37
30,01 - 40%	25,54	34,81	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,05	44,24	12,50	45,18
50,01 - 60%	5,36	53,11	15,93	55,28
60,01 - 70%	1,26	61,74	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		31,09		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		64,11		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,23%	0,25%	0,32%	0,44%
Tasa anual equivalente	1,84%	2,74%	2,93%	3,77%	5,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,97%	9,68%
Aragón	1,20%	1,54%
Asturias	1,61%	1,48%
Canarias	4,13%	4,13%
Cantabria	2,06%	1,97%
Castilla y León	2,27%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,57%	1,59%
Cataluña	18,37%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,69%	9,45%
Extremadura	0,34%	0,44%
Galicia	1,95%	2,22%
Islas Baleares	2,58%	2,48%
La Rioja	0,50%	0,39%
Madrid	36,02%	35,63%
Murcia	1,17%	1,31%
Navarra	0,11%	0,23%
País Vasco	9,46%	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	70	21.538,15	593,13	4.636,69	26.767,97	1,85	4.155.540,25	4.182.308,22	41,32	23,18
De > 1 a = 2 Meses	7	5.318,52	116,55	0,00	5.435,07	0,38	433.313,39	438.748,46	4,33	19,00
De > 2 a = 3 Meses	7	9.845,07	248,09	0,00	10.093,16	0,70	305.733,73	315.826,89	3,12	16,47
De > 3 a = 6 Meses	17	26.767,17	1.190,09	0,00	27.957,26	1,93	961.205,60	989.162,86	9,77	24,37
De > 6 a < 12 Meses	12	58.686,48	3.274,52	0,00	61.961,00	4,28	999.311,44	1.061.272,44	10,48	18,72
De = 12 a < 18 Meses	4	22.873,48	317,97	0,00	23.191,45	1,60	33.041,99	56.233,44	0,56	6,52
De = 18 a < 24 Meses	6	54.658,11	2.934,69	0,00	57.592,80	3,97	285.620,24	343.213,04	3,39	24,00
De ≥ 2 Años	41	1.127.256,72	108.908,37	0,00	1.236.165,09	85,30	1.499.602,12	2.735.767,21	27,03	33,07
Subtotal	164	1.326.943,70	117.583,41	4.636,69	1.449.163,80	100,00	8.673.368,76	10.122.532,56	100,00	23,79
Total	164	1.326.943,70	117.583,41	4.636,69	1.449.163,80		8.673.368,76	10.122.532,56		

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