

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
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

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	21/12/2020	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa (sf) AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	17.029,89 268.288.887,06 17,03%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/12/2020 "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% 21/12/2020 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	0,1990% 21/12/2020 20,752652 Bruto 16,809648 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	1,4990% 21/12/2020 156,337824 Bruto 126,633637 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	3,3990% 21/12/2020 428,230406 Bruto 346,866629 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) CCC- (sf)	Caa3 CCC-
Total		305.114.705,18	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	2,78	2,60	2,44	2,29	2,14	2,01	1,88	1,83	
		Fecha	03/07/2023	29/04/2023	28/02/2023	03/01/2023	12/11/2022	24/09/2022	09/08/2022	19/07/2022		
	Amort. final	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00		
		Fecha	21/03/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/09/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,02	2,82	2,63	2,47	2,33	2,20	2,08	1,97	
		Fecha	28/09/2023	16/07/2023	10/05/2023	12/03/2023	18/01/2023	01/12/2022	19/10/2022	10/09/2022		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	
		Fecha	21/03/2027	21/09/2026	21/06/2026	21/12/2025	21/09/2025	21/06/2025	21/03/2025	21/12/2024		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	
		Fecha	21/03/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/09/2023		
	Amort. final	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00		
		Fecha	21/03/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/09/2023		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,54	6,15	5,79	5,47	5,16	4,88	4,62	4,39	
		Fecha	03/04/2027	14/11/2026	05/07/2026	10/03/2026	18/11/2025	07/08/2025	05/05/2025	08/02/2025		
	Amort. final	Años	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50		
		Fecha	21/06/2027	21/12/2026	21/09/2026	21/03/2026	21/12/2025	21/09/2025	21/06/2025	21/03/2025		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	
		Fecha	21/03/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/09/2023		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	
		Fecha	21/03/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/09/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	
		Fecha	21/03/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/09/2023		
	Amort. final	Años	7,06	6,67	6,29	5,96	5,64	5,33	5,05	4,79		
		Fecha	11/10/2027	22/05/2027	05/01/2027	06/09/2026	10/05/2026	19/01/2026	08/10/2025	06/07/2025		
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	
		Fecha	21/12/2027	21/06/2027	21/03/2027	21/09/2026	21/06/2026	21/03/2026	21/12/2025	21/09/2025		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	
		Fecha	21/03/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/09/2023		
	Amort. final	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00		
		Fecha	21/03/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/09/2023		
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	
		Fecha	21/12/2027	21/06/2027	21/03/2027	21/09/2026	21/06/2026	21/03/2026	21/12/2025	21/09/2025		
	Amort. final	Años	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00		
		Fecha	21/12/2027	21/06/2027	21/03/2027	21/09/2026	21/06/2026	21/03/2026	21/12/2025	21/09/2025		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	
		Fecha	21/12/2027	21/06/2027	21/03/2027	21/09/2026	21/06/2026	21/03/2026	21/12/2025	21/09/2025		

* 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			A la emisión	
			% MC			% MC
Clase A	87,93%	268.288.887,06	12,40%	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	87,93%	268.288.887,06		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,80%	8.539.631,82	9,50%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	3,03%	9.241.227,52	6,35%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,58%	7.880.556,86	3,67%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	3,66%	11.164.401,92		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		305.114.705,18			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,67%	10.796.060,99		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	19.599.375,85	-0,630%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	587.773,99		
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.026,99		
Pasivo	Disponble	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Información adicional

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/11/2020
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

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	5.238	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	286.392.066,61	1.717.640.351,35	
Medio	54.675,84	118.400,80	
Mínimo	0,57	1.860,27	
Máximo	532.168,43	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,26%	2,88%	
Mínimo	0,00%	2,15%	
Máximo	2,78%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	154	303	
Mínimo	05/12/2020	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%	7,26	6,78	0,86	7,98
10,01 - 20%	15,39	15,47	3,77	15,50
20,01 - 30%	24,73	25,38	5,59	25,37
30,01 - 40%	25,86	34,96	8,49	35,25
40,01 - 50%	21,43	44,33	12,50	45,18
50,01 - 60%	4,41	53,72	15,93	55,28
60,01 - 70%	0,92	61,42	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		30,62		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		63,32		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,32%	0,28%	0,32%	0,44%
Tasa anual equivalente	2,89%	3,76%	3,25%	3,81%	5,11%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,98%	9,68%
Aragón	1,15%	1,54%
Asturias	1,63%	1,48%
Canarias	4,16%	4,13%
Cantabria	2,07%	1,97%
Castilla y León	2,28%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,52%	1,59%
Cataluña	18,44%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,67%	9,45%
Extremadura	0,33%	0,44%
Galicia	1,93%	2,22%
Islas Baleares	2,59%	2,48%
La Rioja	0,51%	0,39%
Madrid	35,94%	35,63%
Murcia	1,17%	1,31%
Navarra	0,10%	0,23%
País Vasco	9,55%	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	68	22.138,90	383,30	4.636,69	27.158,89	1,92	3.684.998,50	3.712.157,39	38,54	21,56
De > 1 a = 2 Meses	10	9.649,08	489,62	0,00	10.138,70	0,72	904.070,65	914.209,35	9,49	29,03
De > 2 a = 3 Meses	5	5.400,45	235,91	0,00	5.636,36	0,40	181.304,54	186.940,90	1,94	16,42
De > 3 a = 6 Meses	5	8.687,21	297,17	0,00	8.984,38	0,64	312.580,20	321.564,58	3,34	29,68
De > 6 a < 12 Meses	15	65.149,21	3.478,13	0,00	68.627,34	4,85	1.170.080,58	1.238.707,92	12,86	18,26
De = 12 a < 18 Meses	6	42.886,12	1.730,53	0,00	44.616,65	3,15	285.703,16	330.319,81	3,43	23,06
De = 18 a < 24 Meses	4	15.361,10	1.323,84	0,00	16.684,94	1,18	91.647,09	108.332,03	1,12	16,42
De ≥ 2 Años	42	1.126.847,87	105.718,01	0,00	1.232.565,88	87,14	1.588.050,69	2.820.616,57	29,28	31,45
Subtotal	155	1.296.119,94	113.656,51	4.636,69	1.414.413,14	100,00	8.218.435,41	9.632.848,55	100,00	23,82
Total	155	1.296.119,94	113.656,51	4.636,69	1.414.413,14		8.218.435,41	9.632.848,55		

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