

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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

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	23.195,36	100.000,00	Variable	21/12/2018	21/06/2043 Trimestral	Amortizada	Aaa	Aaa
		365.419.701,44 23,20%	80.000.000,00	Euribor 3M+0,080% 21.Mar/Jun/Sep/Dic		21.Mar/Jun/Sep/Dic		AAA	AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	23.195,36	100.000,00	Variable	0,0000%	21/06/2043 Trimestral	21/12/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1	Aaa
		9.494.185,41 23,20%	1.575.400.000,00	Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21.Mar/Jun/Sep/Dic		AAA	AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	45.865,63	100.000,00	Variable	0,0000%	21/06/2043 Trimestral	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3	A1
		9.494.185,41 45,87%	20.700.000,00	Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21.Mar/Jun/Sep/Dic		A+	A
Serie C ES0313529036	01/07/2005 224	45.866,99	100.000,00	Variable	0,3820%	21/06/2043 Trimestral	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3	Baa1
		10.274.205,76 45,87%	22.400.000,00	Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	44,289675 Bruto 35,874637 Neto	21.Mar/Jun/Sep/Dic		BBB+	BBB-
Serie D ES0313529044	01/07/2005 191	45.871,41	100.000,00	Variable	1,6820%	21/06/2043 Trimestral	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba3sf	Ba3
		8.761.439,31 45,87%	19.100.000,00	Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	195,032493 Bruto 157,976319 Neto	21.Mar/Jun/Sep/Dic		B-sf	BB-
Serie E ES0313529051	01/07/2005 224	52.430,48	100.000,00	Variable	3,5820%	21/06/2043 Trimestral	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf	Caa3
		11.744.427,52 52,43%	22.400.000,00	Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	474,731781 Bruto 384,532743 Neto	21.Mar/Jun/Sep/Dic		CCC-	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)											
Serie	Amortización	Vida media	% TACP								
			Mensual	0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	17/03/2023	19/11/2022	02/08/2022	21/04/2022	09/02/2022	05/10/2021	05/10/2021	07/08/2021	
		Amort. final	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *	Años	8,54	8,11	7,71	7,34	6,95	6,67	6,37	6,08	
		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	
		Amort. final	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,92	5,50	5,10	4,72	4,48	4,25	4,03	3,82	
		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	
		Amort. final	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *	Años	8,31	7,89	7,51	7,15	6,81	6,50	6,21	5,93	
		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	
		Amort. final	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	5,92	5,50	5,10	4,72	4,48	4,25	4,03	3,82	
		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	
		Amort. final	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *	Años	8,31	7,89	7,51	7,15	6,81	6,50	6,21	5,93	
		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	
		Amort. final	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	5,92	5,50	5,10	4,72	4,48	4,25	4,03	3,82	
		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	
		Amort. final	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *	Años	8,31	7,89	7,51	7,15	6,81	6,50	6,21	5,93	
		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	
		Amort. final	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	6,91	6,43	5,96	5,48	5,24	5,00	4,77	4,53	
		Fecha	16/08/2025	23/02/2025	03/09/2024	13/03/2024	17/12/2023	21/09/2023	27/06/2023	31/03/2023	
		Amort. final	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *	Años	20,23	20,23	20,23	20,23	20,23	20,23	20,23	20,23	
		Fecha	07/12/2038	07/12/2038	07/12/2038	07/12/2038	07/12/2038	07/12/2038	07/12/2038	07/12/2038	
		Amort. final	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	

* 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)					
Clase		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	90,07%	365.419.701,44	10,21%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80.000.000,00	4,93%
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%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	2,53%	10.274.205,76	5,19%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	2,16%	8.761.439,31	2,97%	1,10%	19.100.000,00
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	13.293.041,59	-0,549%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados pes de ingreso	670.807,11		
Ints. cobrados pes de ingreso	18.133,33		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

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

Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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	6.481	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	393.839.102,49	1.717.640.351,35
Medio	60.768,26	118.400,80
Mínimo	0,53	1.860,27
Máximo	613.420,11	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)	173	303
Mínimo	01/10/2018	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%	5,25	6,53	0,86	7,98
10,01 - 20%	12,41	15,42	3,77	15,50
20,01 - 30%	19,40	25,30	5,59	25,37
30,01 - 40%	24,28	35,10	8,49	35,25
40,01 - 50%	24,44	45,09	12,50	45,18
50,01 - 60%	11,04	54,14	15,93	55,28
60,01 - 70%	3,13	64,47	17,86	65,20
70,01 - 80%	0,03	70,56	23,92	75,68
80,01 - 90%	0,00	86,33	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
110,01 - 120%	0,03	115,08		
Medio ponderado		34,75		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		115,08		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,27%	0,33%	0,38%	0,45%
Tasa anual equivalente	2,28%	3,17%	3,83%	4,44%	5,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,04%	9,68%
Aragón	1,32%	1,54%
Asturias	1,60%	1,48%
Canarias	4,16%	4,13%
Cantabria	2,14%	1,97%
Castilla y León	2,41%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,58%	1,59%
Cataluña	18,21%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,62%	9,45%
Extremadura	0,41%	0,44%
Galicia	1,90%	2,22%
Islas Baleares	2,70%	2,48%
La Rioja	0,47%	0,39%
Madrid	36,03%	35,63%
Murcia	1,16%	1,31%
Navarra	0,15%	0,23%
País Vasco	9,12%	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	%				
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	120	40.622,66	1.146,04	4.636,69	46.405,39	3,36	8.185.701,17	8.232.106,56	55,33	25,29
De > 1 a = 2 Meses	15	13.239,22	493,51	0,00	13.732,73	0,99	1.000.465,50	1.014.198,23	6,82	22,47
De > 2 a = 3 Meses	15	24.556,71	945,52	0,00	25.502,23	1,85	1.112.397,25	1.137.899,48	7,65	20,88
De > 3 a = 6 Meses	8	15.726,13	502,26	0,00	16.228,39	1,18	238.324,31	254.552,70	1,71	16,71
De > 6 a < 12 Meses	11	35.655,15	1.575,11	0,00	37.230,26	2,70	388.669,40	425.899,66	2,86	21,14
De = 12 a < 18 Meses	7	45.051,82	1.806,96	0,00	46.858,78	3,39	344.801,24	391.660,02	2,63	25,39
De = 18 a < 24 Meses	3	36.696,43	1.738,33	0,00	38.434,76	2,78	223.038,99	261.473,75	1,76	33,14
De ≥ 24 Años	45	1.028.133,72	127.745,02	0,00	1.155.878,74	83,74	2.004.144,60	3.160.023,34	21,24	34,64
Subtotal	224	1.239.681,84	135.952,75	4.636,69	1.380.271,28	100,00	13.497.542,46	14.877.813,74	100,00	25,87
Total	224	1.239.681,84	135.952,75	4.636,69	1.380.271,28		13.497.542,46	14.877.813,74		