

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/06/2005

NIF
V84388115
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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

Depositarario
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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Moody's / S&P	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	23/12/2019	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	20.210,69 318.399.210,26	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 23/12/2019	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	23/12/2019 "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	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 23/12/2019	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	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3040% 23/12/2019	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	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6040% 23/12/2019	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba3 (sf) B-	Ba3 BB-	
Serie E ES0313529051	01/07/2005 224	49.841,08 11.164.401,92	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5040% 23/12/2019	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) CCC- (sf)	Caa3 CCC-	
Total		355.225.028,38	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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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 *	Años	4,28	3,94	3,73	3,41	3,22	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	02/01/2024	30/08/2023	14/06/2023	19/02/2023	11/12/2022	05/10/2022	02/08/2022	01/06/2022	
	Sin amortización opcional *	Años	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	
		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 B	Con amortización opcional *	Años	5,91	5,59	5,29	5,01	4,76	4,52	4,30	4,10	
		Fecha	18/08/2025	23/04/2025	04/01/2025	25/09/2024	24/06/2024	30/03/2024	10/01/2024	28/10/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	14,50	14,01	13,75	13,25	13,01	12,50	12,00	11,75	
		Fecha	21/03/2034	21/09/2033	21/06/2033	21/12/2032	21/09/2032	21/03/2032	21/09/2031	21/06/2031	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	
		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 *	Años	14,86	14,49	14,14	13,78	13,42	13,02	12,63	12,23	
		Fecha	29/07/2034	15/03/2034	08/11/2033	02/07/2033	18/02/2033	26/09/2032	06/05/2032	11/12/2031	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	15,50	15,01	14,75	14,25	14,01	13,50	13,25	12,75	
		Fecha	21/03/2035	21/09/2034	21/06/2034	21/12/2033	21/09/2033	21/03/2033	21/12/2032	21/06/2032	
	Sin amortización opcional *	Años	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	
		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 E	Con amortización opcional *	Años	16,56	16,05	15,57	15,13	14,73	14,37	14,03	13,68	
		Fecha	10/04/2036	08/10/2035	16/04/2035	05/11/2034	13/06/2034	02/02/2034	28/09/2033	26/05/2033	
	Sin amortización opcional *	Años	17,76	17,26	16,76	16,50	16,01	15,25	15,01	14,50	
		Fecha	21/06/2037	21/12/2036	21/06/2036	21/03/2036	21/09/2035	21/03/2034	21/09/2034	21/03/2034	

* 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
Clase A	89,63%	318.399.210,26	10,65%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%		80.000.000,00
Serie A2	89,63%	318.399.210,26	90,54%		1.575.400.000,00
Serie B	2,40%	8.539.631,82	8,17%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	2,60%	9.241.227,52	5,48%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	2,22%	7.880.556,86	3,19%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	3,14%	11.164.401,92	1,29%		22.400.000,00
Emisión de Bonos		355.225.028,38			1.740.000.000,00
Fondo de Reserva	3,19%	10.977.353,84	1,30%		22.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.636.196,28	-0,619%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		544.151,50	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.602,56	
Pasivo	Disponibles	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

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2019
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

Depositorio Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.792	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	343.653.304,20	1.717.640.351,35
Medio	59.332,41	118.400,80
Mínimo	0,71	1.860,27
Máximo	576.221,72	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,36%	2,88%
Mínimo	0,00%	2,15%
Máximo	2,94%	5,32%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	165	303
Mínimo	01/10/2019	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%	5,64	6,67	0,86	7,98
10,01 - 20%	13,69	15,26	3,77	15,50
20,01 - 30%	21,58	25,19	5,59	25,37
30,01 - 40%	26,16	35,01	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,37	44,61	12,50	45,18
50,01 - 60%	8,88	53,44	15,93	55,28
60,01 - 70%	1,69	63,70	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		32,86		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		66,98		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,26%	0,30%	0,37%	0,45%
Tasa anual equivalente	3,49%	3,08%	3,51%	4,33%	5,22%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,89%	9,68%
Aragón	1,28%	1,54%
Asturias	1,61%	1,48%
Canarias	4,23%	4,13%
Cantabria	2,19%	1,97%
Castilla y León	2,31%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,52%	1,59%
Cataluña	18,11%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,59%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,94%	2,22%
Islas Baleares	2,74%	2,48%
La Rioja	0,49%	0,39%
Madrid	36,34%	35,63%
Murcia	1,14%	1,31%
Navarra	0,13%	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	%				
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	104	38.810,03	1.068,51	4.636,69	44.515,23	3,15	6.729.725,94	6.774.241,17	53,95	23,94
De > 1 a = 2 Meses	11	8.267,89	634,07	0,00	8.901,96	0,63	731.964,49	740.866,45	5,90	27,72
De > 2 a = 3 Meses	14	20.290,14	676,33	0,00	20.966,47	1,48	867.197,88	888.164,35	7,07	23,69
De > 3 a = 6 Meses	5	10.378,20	794,50	0,00	11.172,70	0,79	352.339,92	363.512,62	2,89	36,23
De > 6 a < 12 Meses	9	32.338,52	1.273,19	0,00	33.611,71	2,38	483.232,03	516.843,74	4,12	27,23
De = 12 a < 18 Meses	3	20.650,55	805,53	0,00	21.456,08	1,52	121.148,83	142.604,91	1,14	19,11
De = 18 a < 24 Meses	6	45.362,16	1.226,47	0,00	46.588,63	3,29	128.823,92	175.412,55	1,40	15,51
De ≥ 2 Años	44	1.112.176,52	115.079,70	0,00	1.227.256,22	86,76	1.728.714,45	2.955.970,67	23,54	33,34
Subtotal	196	1.288.274,01	121.558,30	4.636,69	1.414.469,00	100,00	11.143.147,46	12.557.616,46	100,00	25,96
Total	196	1.288.274,01	121.558,30	4.636,69	1.414.469,00		11.143.147,46	12.557.616,46		