

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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	23/03/2020	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	19.484,26 306.955.032,04 19,48%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 23/03/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	23/03/2020 "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% 23/03/2020 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	0,3020% 23/03/2020 31,493975 Bruto 25,510120 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	1,6020% 23/03/2020 167,080183 Bruto 135,334948 Neto	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 49,84%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5020% 23/03/2020 441,207085 Bruto 357,377739 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) CCC- (sf)	Caa3 CCC-	
Total		343.780.850,16	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	4,02	3,80	3,59	3,28	3,09	2,91	2,73	2,68
		Fecha	30/12/2023	10/10/2023	26/07/2023	02/04/2023	23/01/2023	18/11/2022	15/09/2022	28/08/2022
	Sin amortización opcional *	Años	5,50	5,25	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75
		Fecha	21/06/2025	21/03/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/09/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,81	5,49	5,20	4,93	4,69	4,46	4,24	4,04
		Fecha	10/10/2025	18/06/2025	05/03/2025	27/11/2024	28/08/2024	05/05/2024	19/03/2024	07/01/2024
	Sin amortización opcional *	Años	14,01	13,76	13,50	13,01	12,76	12,25	11,75	11,50
		Fecha	21/12/2033	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	5,50	5,25	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75
		Fecha	21/06/2025	21/03/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/09/2023
	Sin amortización opcional *	Años	14,59	14,22	13,88	13,53	13,17	12,78	12,40	12,00
		Fecha	20/07/2034	09/03/2034	04/11/2033	29/06/2033	18/02/2033	29/09/2032	12/05/2032	19/12/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Años	15,25	14,76	14,25	14,01	13,76	13,25	13,01	12,76
		Fecha	21/03/2035	21/09/2034	21/03/2034	21/12/2033	21/09/2033	21/03/2033	21/12/2032	21/09/2032
	Sin amortización opcional *	Años	5,50	5,25	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75
		Fecha	21/06/2025	21/03/2025	21/12/2024	21/06/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/09/2023	21/09/2023
Serie E	Con amortización opcional *	Años	16,28	15,78	15,31	14,88	14,48	14,13	13,79	13,46
		Fecha	31/03/2036	01/10/2035	12/04/2035	03/11/2034	13/06/2034	04/02/2034	03/10/2033	03/06/2033
	Sin amortización opcional *	Años	17,51	17,01	16,51	16,25	15,76	15,25	14,76	14,50
		Fecha	21/06/2037	21/12/2036	21/06/2036	21/03/2036	21/09/2035	21/03/2035	21/09/2034	21/06/2034

* 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	% MC
Clase A	89,29%	306.955.032,04	11,06%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%		80.000.000,00
Serie A2	89,29%	306.955.032,04	90,54%		1.575.400.000,00
Serie B	2,48%	8.539.631,82	8,49%	1,29%	20.700.000,00
Serie C	2,69%	9.241.227,52	5,71%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	2,29%	7.880.556,86	3,34%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	3,25%	11.164.401,92	1,29%		22.400.000,00
Emisión de Bonos		343.780.850,16			1.740.000.000,00
Fondo de Reserva	3,34%	11.115.018,42	1,30%		22.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.088.421,36	-0,619%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	269.150,95		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.283,49		
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: 31/01/2020
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	5.598	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	327.112.645,60	1.717.640.351,35
Medio	58.433,84	118.400,80
Mínimo	0,67	1.860,27
Máximo	563.676,66	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,31%	2,88%
Mínimo	0,00%	2,15%
Máximo	2,94%	5,32%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	162	303
Mínimo	02/02/2020	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%	5,93	6,68	0,86	7,98
10,01 - 20%	14,28	15,28	3,77	15,50
20,01 - 30%	22,34	25,21	5,59	25,37
30,01 - 40%	26,30	34,94	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,04	44,52	12,50	45,18
50,01 - 60%	7,45	53,09	15,93	55,28
60,01 - 70%	1,66	62,77	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		32,21		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		65,95		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,50%	0,37%	0,36%	0,45%
Tasa anual equivalente	5,28%	5,84%	4,35%	4,28%	5,22%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,91%	9,68%
Aragón	1,24%	1,54%
Asturias	1,62%	1,48%
Canarias	4,25%	4,13%
Cantabria	2,17%	1,97%
Castilla y León	2,32%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,54%	1,59%
Cataluña	18,14%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,65%	9,45%
Extremadura	0,39%	0,44%
Galicia	1,93%	2,22%
Islas Baleares	2,71%	2,48%
La Rioja	0,49%	0,39%
Madrid	36,28%	35,63%
Murcia	1,15%	1,31%
Navarra	0,12%	0,23%
País Vasco	9,11%	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	64	20.788,24	348,72	4.636,69	25.773,65	1,85	4.112.379,67	4.138.153,32	42,33	24,09
De > 1 a = 2 Meses	15	10.276,80	412,85	0,00	10.689,65	0,77	817.222,75	827.912,40	8,47	22,53
De > 2 a = 3 Meses	7	9.174,26	436,47	0,00	9.610,73	0,69	595.642,19	605.252,92	6,19	29,30
De > 3 a = 6 Meses	9	19.574,43	1.088,75	0,00	20.663,18	1,49	647.015,10	667.678,28	6,83	30,44
De > 6 a < 12 Meses	6	23.308,12	998,10	0,00	24.306,22	1,75	299.126,33	323.432,55	3,31	26,86
De = 12 a < 18 Meses	7	47.863,64	1.583,75	0,00	49.447,39	3,55	259.214,73	308.662,12	3,16	16,31
De = 18 a < 24 Meses	2	16.500,42	1.376,82	0,00	17.877,24	1,29	107.024,06	124.901,30	1,28	38,17
De ≥ 2 Años	43	1.121.790,06	110.966,41	0,00	1.232.756,47	88,62	1.546.553,39	2.779.309,86	28,43	32,26
Subtotal	153	1.269.275,97	117.211,87	4.636,69	1.391.124,53	100,00	8.384.178,22	9.775.302,75	100,00	26,31
Total	153	1.269.275,97	117.211,87	4.636,69	1.391.124,53		8.384.178,22	9.775.302,75		