

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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

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 (sf)	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	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	"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	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	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	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	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)											
Serie	Amortización	Vida media	Años	% TACP Mensual						% TACP Anual equivalente	
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
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
	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
		Amort. final	Años	6,50	6,00	5,75	5,75	5,00	4,75	4,50	4,25
Serie B	Con 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
	Sin 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
Serie C	Con 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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,81	6,41	6,05	5,71	5,40	5,11	4,84	4,60
		Fecha		12/07/2027	16/02/2027	09/10/2026	05/06/2026	12/02/2026	30/10/2025	24/07/2025	25/04/2025
		Amort. final	Años	7,00	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75
Serie D	Con 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
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	Años	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00
Serie E	Con 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
	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
		Amort. final	Años	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00

* 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	87,93%	268.288.887,06	12,40%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	4,93%	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
Serie C	3,03%	9.241.227,52	6,35%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	2,58%	7.880.556,86	3,67%	1,10%	19.100.000,00
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	12.759.112,97	-0,630%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	626.335,54		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.877,56		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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	5.292	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	293.046.756,34	1.717.640.351,35
Medio	55.375,43	118.400,80
Mínimo	0,59	1.860,27
Máximo	538.485,78	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,28%	2,88%
Mínimo	0,00%	2,15%
Máximo	2,78%	5,32%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	155	303
Mínimo	06/10/2020	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%	7,02	6,80	0,86	7,98
10,01 - 20%	15,25	15,46	3,77	15,50
20,01 - 30%	23,83	25,33	5,59	25,37
30,01 - 40%	25,92	34,86	8,49	35,25
40,01 - 50%	21,96	44,35	12,50	45,18
50,01 - 60%	4,84	53,38	15,93	55,28
60,01 - 70%	1,18	61,61	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		30,96		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		63,85		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	0,32%	0,26%	0,33%	0,44%
Tasa anual equivalente	5,18%	3,80%	3,07%	3,91%	5,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,96%	9,68%
Aragón	1,16%	1,54%
Asturias	1,62%	1,48%
Canarias	4,14%	4,13%
Cantabria	2,06%	1,97%
Castilla y León	2,27%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,55%	1,59%
Cataluña	18,40%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,68%	9,45%
Extremadura	0,34%	0,44%
Galicia	1,95%	2,22%
Islas Baleares	2,59%	2,48%
La Rioja	0,51%	0,39%
Madrid	35,99%	35,63%
Murcia	1,17%	1,31%
Navarra	0,11%	0,23%
País Vasco	9,50%	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	58	19.377,76	389,54	4.636,69	24.403,99	1,70	3.360.703,00	3.385.106,99	38,03	22,94
De > 1 a = 2 Meses	6	3.215,18	228,67	0,00	3.443,85	0,24	190.162,71	193.606,56	2,18	16,15
De > 2 a = 3 Meses	5	3.979,68	213,84	0,00	4.193,52	0,29	276.687,89	280.881,41	3,16	20,97
De > 3 a = 6 Meses	11	20.076,85	863,60	0,00	20.940,45	1,46	557.081,25	578.021,70	6,49	20,74
De > 6 a < 12 Meses	14	66.147,88	3.621,40	0,00	69.769,28	4,86	1.233.275,50	1.303.044,78	14,64	21,13
De = 12 a < 18 Meses	3	22.424,78	454,71	0,00	22.879,49	1,59	76.281,78	99.161,27	1,11	13,38
De = 18 a < 24 Meses	8	60.706,12	3.018,17	0,00	63.724,29	4,43	283.114,52	346.838,81	3,90	20,19
De ≥ 2 Años	40	1.120.228,27	107.270,86	0,00	1.227.499,13	85,43	1.487.031,41	2.714.530,54	30,50	33,00
Subtotal	145	1.316.156,52	116.060,79	4.636,69	1.436.854,00	100,00	7.464.338,06	8.901.192,06	100,00	24,10
Total	145	1.316.156,52	116.060,79	4.636,69	1.436.854,00		7.464.338,06	8.901.192,06		