

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen 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	21/06/2016	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	31.711,44 499.582.025,76 31,71%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/06/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/06/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	62.705,00 12.979.935,00 62,71%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0560% 21/06/2016 8,973782 Bruto 7,268763 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2sf BBB+sf	A1 A
Serie C ES0313529036	01/07/2005 224	62.706,86 14.046.336,64 62,71%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4660% 21/06/2016 74,676903 Bruto 60,488291 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf BBsf	Baa1 BBB-
Serie D ES0313529044	01/07/2005 191	62.712,90 11.978.163,90 62,71%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7660% 21/06/2016 283,030286 Bruto 229,254532 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba3sf B-sf	Ba3 BB-
Serie E ES0313529051	01/07/2005 224	62.514,50 14.003.248,00 62,51%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6660% 21/06/2016 585,677512 Bruto 474,398765 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		552.589.709,30	1.740.000.000,00						

Permiso Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Vida media y amortización final (en años) estimadas 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	0,42	0,51	0,60	0,69	
Serie A2	Sin amortización opcional *	Años	6,49	6,08	5,62	5,27	4,94	4,63	4,34	4,14	
		Fecha	15/09/2022	18/04/2022	02/11/2021	27/06/2021	26/02/2021	05/11/2020	20/07/2020	08/05/2020	
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	7,93	7,48	7,07	6,70	6,35	6,03	5,73	5,46	
		Fecha	21/02/2024	11/09/2023	15/04/2023	29/11/2022	25/07/2022	30/03/2022	12/12/2021	03/09/2021	
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	
		Fecha	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	
Serie D	Sin amortización opcional *	Años	6,49	6,08	5,62	5,27	4,94	4,63	4,34	4,14	
		Fecha	15/09/2022	18/04/2022	02/11/2021	27/06/2021	26/02/2021	05/11/2020	20/07/2020	08/05/2020	
Serie E	Sin amortización opcional *	Años	8,45	8,03	7,41	7,00	6,58	6,17	5,76	5,55	
		Fecha	31/08/2024	30/03/2024	16/08/2023	19/03/2023	18/10/2022	21/05/2022	21/12/2021	07/10/2021	

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	90,41%	499.582.025,76	9,84%	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	90,41%	499.582.025,76	90,54%	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,35%	12.979.935,00	7,43%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	14.046.336,64	4,82%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	11.978.163,90	2,60%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,53%	14.003.248,00	1,29%	1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		552.589.709,30			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	14.003.248,00		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.508.172,52	0,000%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		405.914,06	
Ints. cobrados ptes de ingreso		23.150,46	
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: 31/03/2016
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuda Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	7.603	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	538.573.158,20	1.717.640.351,35	
Medio	70.836,93	118.400,80	
Mínimo	1,13	1.860,27	
Máximo	704.863,40	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,66%	2,88%	
Mínimo	0,17%	2,15%	
Máximo	4,13%	5,32%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	194	303	
Mínimo	02/04/2016	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%	4,02	6,91	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,41	15,40	3,77	15,50
20,01 - 30%	15,00	25,52	5,59	25,37
30,01 - 40%	20,22	35,13	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,30	45,07	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,38	54,71	15,93	55,28
60,01 - 70%	6,92	63,77	17,85	65,20
70,01 - 80%	1,74	73,66	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado	39,16		59,11	
Mínimo	0,00		1,81	
Máximo	77,61		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,29%	0,34%	0,27%	0,48%
Tasa anual equivalente	3,79%	3,42%	3,95%	3,22%	5,57%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,33%	9,68%
Aragón	1,35%	1,54%
Asturias	1,58%	1,48%
Canarias	4,14%	4,13%
Cantabria	2,11%	1,97%
Castilla y León	2,52%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,64%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,03%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,98%	2,21%
Islas Baleares	2,59%	2,48%
La Rioja	0,47%	0,39%
Madrid	35,58%	35,63%
Murcia	1,16%	1,31%
Navarra	0,18%	0,23%
País Vasco	9,40%	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	146	52.450,99	2.511,39	4.303,94	59.266,32	4,28	12.055.149,65	12.114.415,97	52,97	29,54
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	15.959,72	1.532,69	0,00	17.492,41	1,26	1.833.780,70	1.851.273,11	8,10	38,39
De > 2 a ≤ 3 Meses	25	32.764,48	3.875,38	0,00	36.639,86	2,64	2.271.944,96	2.308.584,82	10,10	27,53
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	40.067,94	4.051,80	0,00	44.119,74	3,18	1.375.811,79	1.419.931,53	6,21	32,27
De > 6 a < 12 Meses	9	34.057,96	2.834,50	0,00	36.892,46	2,66	539.638,52	576.530,98	2,52	23,94
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	27.129,88	4.297,60	0,00	31.427,48	2,27	387.423,16	418.850,64	1,83	24,22
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	98.055,45	14.085,65	0,00	112.141,10	8,09	726.699,26	838.840,36	3,67	34,14
De ≥ 2 Años	43	870.858,03	174.381,59	2.457,01	1.047.696,63	75,61	2.292.283,55	3.339.980,18	14,61	39,28
Subtotal	283	1.171.344,45	207.570,60	6.760,95	1.385.676,00	100,00	21.482.731,59	22.868.407,59	100,00	31,02
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	283	1.171.344,45	207.570,60	6.760,95	1.385.676,00		21.482.731,59	22.868.407,59		31,02