

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/06/2005

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

Origenador/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

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 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	
		% 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	6,48	6,07	5,62	5,27	4,95	4,64	4,35	4,15	
		Fecha	10/09/2022	15/04/2022	31/10/2021	27/06/2021	28/02/2021	08/11/2020	24/07/2020	13/05/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	10,26	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	6,76	
		Fecha	21/06/2026	21/12/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/03/2023	21/12/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	7,91	7,47	7,07	6,70	6,35	6,04	5,75	5,48	
		Fecha	13/02/2024	06/09/2023	13/04/2023	28/11/2022	27/07/2022	03/04/2022	17/12/2021	10/09/2021	
	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 C	Con amortización opcional *	Años	6,48	6,07	5,62	5,27	4,95	4,64	4,35	4,15	
		Fecha	10/09/2022	15/04/2022	31/10/2021	27/06/2021	28/02/2021	08/11/2020	24/07/2020	13/05/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	10,26	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	6,76	
		Fecha	21/06/2026	21/12/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/03/2023	21/12/2022	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	7,91	7,47	7,07	6,70	6,35	6,04	5,75	5,48	
		Fecha	13/02/2024	06/09/2023	13/04/2023	28/11/2022	27/07/2022	03/04/2022	17/12/2021	10/09/2021	
	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 E	Con amortización opcional *	Años	8,45	8,03	7,41	7,00	6,58	6,18	5,76	5,56	
		Fecha	29/03/2024	29/03/2024	16/08/2023	19/03/2023	18/10/2022	22/05/2022	23/12/2021	09/10/2021	
	Sin amortización opcional *	Años	10,26	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	6,76	
		Fecha	21/06/2026	21/12/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/03/2023	21/12/2022	
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Años	19,22	19,20	19,18	19,16	19,15	19,14	19,13	19,12	
		Fecha	04/06/2035	27/05/2035	21/05/2035	15/05/2035	10/05/2035	06/05/2035	02/05/2035	29/04/2035	
	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	

* 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	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%	80.000.000,00	
Serie A2	90,41%	499.582.025,76		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%	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	21.726.397,81	0,0000%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		703.303,24	
Ints. cobrados ptes de ingreso		42.439,77	
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: 30/04/2016
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

Permuta 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	7.564	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	533.273.110,14	1.717.640.351,35	
Medio	70.501,47	118.400,80	
Mínimo	1,12	1.860,27	
Máximo	701.888,78	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,64%	2,88%	
Mínimo	0,17%	2,15%	
Máximo	4,13%	5,32%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	193	303	
Mínimo	06/05/2016	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%	4,11	6,92	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,40	15,40	3,77	15,50
20,01 - 30%	15,24	25,55	5,59	25,37
30,01 - 40%	20,26	35,15	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,22	45,02	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,44	54,66	15,93	55,28
60,01 - 70%	6,71	63,83	17,85	65,20
70,01 - 80%	1,63	73,68	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado	39,01		59,11	
Mínimo	0,00		1,81	
Máximo	77,37		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,30%	0,33%	0,28%	0,48%
Tasa anual equivalente	3,58%	3,50%	3,94%	3,32%	5,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,33%	9,68%
Aragón	1,35%	1,54%
Asturias	1,59%	1,48%
Canarias	4,14%	4,13%
Cantabria	2,12%	1,97%
Castilla y León	2,52%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,66%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,00%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,99%	2,21%
Islas Baleares	2,60%	2,48%
La Rioja	0,47%	0,39%
Madrid	35,57%	35,63%
Murcia	1,16%	1,31%
Navarra	0,18%	0,23%
País Vasco	9,41%	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	157	53.756,61	3.415,49	4.303,94	61.476,04	4,81	12.008.655,33	12.070.131,37	53,29	28,54
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	26.538,98	1.966,96	0,00	28.505,94	2,23	2.529.691,82	2.558.197,76	11,29	35,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	18.223,31	2.036,44	0,00	20.259,75	1,59	1.240.533,75	1.260.793,50	5,57	30,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	34.527,49	3.769,25	0,00	38.296,74	3,00	1.481.926,50	1.520.223,24	6,71	25,45
De > 6 a < 12 Meses	13	43.138,30	4.647,83	0,00	47.786,13	3,74	855.722,43	903.508,56	3,99	29,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	28.369,59	4.494,85	0,00	32.864,44	2,57	385.544,82	418.409,26	1,85	24,20
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	92.919,13	12.310,87	0,00	105.230,00	8,23	636.607,02	741.837,02	3,28	32,25
De ≥ 2 Años	41	791.929,40	149.309,33	2.457,01	943.695,74	73,83	2.233.653,07	3.177.348,81	14,03	40,16
Subtotal	293	1.089.402,81	181.951,02	6.760,95	1.278.114,78	100,00	21.372.334,74	22.650.449,52	100,00	30,34
<i>Dudosos (subjetivos)</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	293	1.089.402,81	181.951,02	6.760,95	1.278.114,78		21.372.334,74	22.650.449,52		30,34