

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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
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	21/09/2016	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	30.757,25 484.549.716,50 1.575.400.000,00 30,76%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/09/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/09/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA	
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	60.818,22 12.589.371,54 60,82%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0250% 21/09/2016 3,885609 Bruto 3,147343 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	60.820,02 13.623.684,48 60,82%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4350% 21/09/2016 67,611589 Bruto 54,765387 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	60.825,88 11.617.743,08 60,83%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7350% 21/09/2016 269,695193 Bruto 218,453106 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	60.833,46 13.581.895,04 60,83%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,3650% 21/09/2016 563,251158 Bruto 456,233438 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-	
Total		535.962.410,64	1.740.000.000,00							

Permuto 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	6,33	5,86	5,50	5,16	4,84	4,54	4,34	4,07	
		Fecha	20/10/2022	01/05/2022	19/12/2021	18/08/2021	24/04/2021	04/01/2021	21/10/2020	13/07/2020	
		Amort. final	Años	10,01	9,26	8,75	8,26	7,75	7,25	7,00	6,50
	Con amortización opcional *	Años	21,06/2026	21,09/2025	21,03/2025	21,09/2024	21,03/2024	21,09/2023	21,06/2023	21,12/2022	
		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	
		Amort. final	Años	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	6,33	5,86	5,50	5,16	4,84	4,54	4,34	4,07	
		Fecha	20/10/2022	01/05/2022	19/12/2021	18/08/2021	24/04/2021	04/01/2021	21/10/2020	13/07/2020	
		Amort. final	Años	10,01	9,26	8,75	8,26	7,75	7,25	7,00	6,50
	Con amortización opcional *	Años	21,06/2026	21,09/2025	21,03/2025	21,09/2024	21,03/2024	21,09/2023	21,06/2023	21,12/2022	
		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	
		Amort. final	Años	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	6,33	5,86	5,50	5,16	4,84	4,54	4,34	4,07	
		Fecha	20/10/2022	01/05/2022	19/12/2021	18/08/2021	24/04/2021	04/01/2021	21/10/2020	13/07/2020	
		Amort. final	Años	10,01	9,26	8,75	8,26	7,75	7,25	7,00	6,50
	Con amortización opcional *	Años	21,06/2026	21,09/2025	21,03/2025	21,09/2024	21,03/2024	21,09/2023	21,06/2023	21,12/2022	
		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	
		Amort. final	Años	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	
Serie D	Sin amortización opcional *	Años	6,33	5,86	5,50	5,16	4,84	4,54	4,34	4,07	
		Fecha	20/10/2022	01/05/2022	19/12/2021	18/08/2021	24/04/2021	04/01/2021	21/10/2020	13/07/2020	
		Amort. final	Años	10,01	9,26	8,75	8,26	7,75	7,25	7,00	6,50
	Con amortización opcional *	Años	21,06/2026	21,09/2025	21,03/2025	21,09/2024	21,03/2024	21,09/2023	21,06/2023	21,12/2022	
		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	
		Amort. final	Años	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	
Serie E	Sin amortización opcional *	Años	6,39	5,92	5,60	5,28	4,97	4,65	4,49	4,18	
		Fecha	09/11/2022	21/05/2022	24/01/2022	01/10/2021	07/06/2021	13/02/2021	16/12/2020	24/08/2020	
		Amort. final	Años	10,01	9,26	8,75	8,26	7,75	7,25	7,00	6,50
	Con amortización opcional *	Años	21,06/2026	21,09/2025	21,03/2025	21,09/2024	21,03/2024	21,09/2023	21,06/2023	21,12/2022	
		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	
		Amort. final	Años	14,73	14,72	14,71	14,70	14,69	14,69	14,68	14,68

* 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	% MC		
Clase A	90,41%	484.549.716,50	9,84%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80,00%	80.000.000,00
Serie A2	90,41%	484.549.716,50	90,54%	1,575.400.000,00	
Serie B	2,35%	12.589.371,54	7,43%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	2,54%	13.623.684,48	4,82%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	2,17%	11.617.743,08	2,60%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	2,53%	13.581.895,04	1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		535.962.410,64		1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	13.581.895,04	1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	26.623.655,15	-0,333%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		468.855,96	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.158,63	
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: 31/08/2016
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	7.411	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	512.100.804,11	1.717.640.351,35
Medio	69.100,10	118.400,80
Mínimo	1,08	1.860,27
Máximo	689.974,18	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,57%	2,88%
Mínimo	0,17%	2,15%
Máximo	3,16%	5,32%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	190	303
Mínimo	02/09/2016	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%	4,44	6,94	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,44	15,37	3,77	15,50
20,01 - 30%	15,94	25,50	5,59	25,37
30,01 - 40%	20,44	35,11	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,21	44,83	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,76	54,56	15,93	55,28
60,01 - 70%	5,37	64,09	17,85	65,20
70,01 - 80%	1,38	73,22	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		38,35		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		76,39		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,32%	0,33%	0,33%	0,47%
Tasa anual equivalente	2,30%	3,77%	3,92%	3,86%	5,51%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,33%	9,68%
Aragón	1,34%	1,54%
Asturias	1,61%	1,48%
Canarias	4,11%	4,13%
Cantabria	2,09%	1,97%
Castilla y León	2,51%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,81%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,93%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,97%	2,21%
Islas Baleares	2,59%	2,48%
La Rioja	0,48%	0,39%
Madrid	35,69%	35,63%
Murcia	1,16%	1,31%
Navarra	0,18%	0,23%
País Vasco	9,27%	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	154	52.026,35	2.276,92	4.303,94	58.607,21	4,42	11.770.265,59	11.828.872,80	53,01	26,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	27.863,22	2.296,70	0,00	30.159,92	2,27	2.759.010,58	2.789.170,50	12,50	34,90
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	26.064,92	2.341,03	0,00	28.405,95	2,14	1.604.399,84	1.632.805,79	7,32	29,11
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	31.845,38	1.969,82	0,00	33.815,20	2,55	806.095,13	839.910,33	3,76	22,57
De > 6 a < 12 Meses	14	65.806,01	7.080,36	0,00	72.886,37	5,49	1.245.102,11	1.317.988,48	5,91	37,18
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	24.239,10	2.954,35	0,00	27.193,45	2,05	263.612,24	290.805,69	1,30	22,71
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	41.395,12	4.957,91	0,00	46.353,03	3,49	303.747,75	350.100,78	1,57	27,19
De ≥ 2 Años	45	875.393,50	151.844,07	2.457,01	1.029.694,58	77,59	2.235.975,45	3.265.670,03	14,63	37,97
Subtotal	294	1.144.633,60	175.721,16	6.760,95	1.327.115,71	100,00	20.988.208,69	22.315.324,40	100,00	29,16
<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	294	1.144.633,60	175.721,16	6.760,95	1.327.115,71		20.988.208,69	22.315.324,40		29,16