

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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

Permuto Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

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

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 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	21/03/2016	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	32.656,12 514.464.514,48 32,66%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0270% 21/03/2016 2,228780 Bruto 1,805312 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/03/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	64.572,97 13.366.604,79 64,57%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1570% 21/03/2016 25,626501 Bruto 20,757466 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	64.574,89 14.464.144,64 64,57%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5670% 21/03/2016 92,551961 Bruto 74,967088 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	64.581,11 12.334.992,01 64,58%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8670% 21/03/2016 304,781579 Bruto 246,873079 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	64.411,36 14.428.144,64 64,41%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,7670% 21/03/2016 613,333816 Bruto 496,800472 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		569.059.031,28	1.740.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% 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 *	Vida media	Años	6,59	6,18	5,73	5,37	5,04	4,74	4,44	4,24
			Fecha	23/07/2022	23/02/2022	09/09/2021	04/05/2021	04/01/2021	13/09/2020	29/05/2020	16/03/2020
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,55	7,14	6,76	6,41	6,09	5,79	5,52
			Fecha	17/12/2023	07/07/2023	07/02/2023	22/09/2022	18/05/2022	21/01/2022	04/10/2021	26/06/2021
		Amort. final	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,59	6,18	5,73	5,37	5,04	4,74	4,44	4,24
			Fecha	23/07/2022	23/02/2022	09/09/2021	04/05/2021	04/01/2021	13/09/2020	29/05/2020	16/03/2020
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,55	7,14	6,76	6,41	6,09	5,79	5,52
			Fecha	17/12/2023	07/07/2023	07/02/2023	22/09/2022	18/05/2022	21/01/2022	04/10/2021	26/06/2021
		Amort. final	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,59	6,18	5,73	5,37	5,04	4,74	4,44	4,24
			Fecha	23/07/2022	23/02/2022	09/09/2021	04/05/2021	04/01/2021	13/09/2020	29/05/2020	16/03/2020
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,55	7,14	6,76	6,41	6,09	5,79	5,52
			Fecha	17/12/2023	07/07/2023	07/02/2023	22/09/2022	18/05/2022	21/01/2022	04/10/2021	26/06/2021
		Amort. final	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,59	6,18	5,73	5,37	5,04	4,74	4,44	4,24
			Fecha	23/07/2022	23/02/2022	09/09/2021	04/05/2021	04/01/2021	13/09/2020	29/05/2020	16/03/2020
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,55	7,14	6,76	6,41	6,09	5,79	5,52
			Fecha	17/12/2023	07/07/2023	07/02/2023	22/09/2022	18/05/2022	21/01/2022	04/10/2021	26/06/2021
		Amort. final	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,80	6,47	5,99	5,67	5,34	5,02	4,70	4,54
			Fecha	08/10/2022	10/06/2022	15/12/2021	20/08/2021	23/04/2021	28/12/2020	01/09/2020	04/07/2020
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,14	15,12	15,10	15,09	15,07	15,06	15,05	15,04
			Fecha	07/02/2031	30/01/2031	23/01/2031	17/01/2031	12/01/2031	08/01/2031	04/01/2031	01/01/2031
		Amort. final	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02

* 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)					
		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	90,41%	514.464.514,48	9,84%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	90,41%	514.464.514,48	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,35%	13.366.604,79	7,43%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	14.464.775,36	4,82%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	12.334.992,01	2,60%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,54%	14.428.144,64	1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		569.059.031,28		1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	14.420.403,20	1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	23.020.488,23	0,000%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	666.724,81		
Ints. cobrados ptes de ingreso	45.205,85		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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

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	7.674	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	548.484.518,26	1.717.640.351,35	
Medio	71.473,09	118.400,80	
Mínimo	1,15	1.860,27	
Máximo	710.807,81	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,69%	2,88%	
Mínimo	0,28%	2,15%	
Máximo	4,13%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	196	303	
Mínimo	01/02/2016	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%	3,87	6,88	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,32	15,39	3,77	15,50
20,01 - 30%	14,77	25,50	5,59	25,37
30,01 - 40%	19,89	35,10	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,15	45,00	12,50	45,18
50,01 - 60%	20,03	54,78	15,93	55,28
60,01 - 70%	7,03	63,83	17,85	65,20
70,01 - 80%	1,94	73,71	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		39,46		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		78,10		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,37%	0,31%	0,26%	0,48%
Tasa anual equivalente	3,34%	4,37%	3,67%	3,05%	5,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,31%	9,68%
Aragón	1,35%	1,54%
Asturias	1,58%	1,48%
Canarias	4,16%	4,13%
Cantabria	2,10%	1,97%
Castilla y León	2,52%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,63%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,05%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,98%	2,21%
Islas Baleares	2,57%	2,48%
La Rioja	0,47%	0,39%
Madrid	35,63%	35,63%
Murcia	1,16%	1,31%
Navarra	0,18%	0,23%
País Vasco	9,38%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	172	55.009,22	3.759,30	4.303,94	63.072,46	4,73	14.105.569,76	14.168.642,22	53,93	31,75
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	30.597,53	3.231,47	0,00	33.829,00	2,54	3.609.532,62	3.643.361,62	13,87	29,40
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	27.536,08	2.995,46	0,00	30.531,54	2,29	2.048.294,34	2.078.825,88	7,91	33,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	36.876,96	3.919,36	0,00	40.796,32	3,06	1.314.895,72	1.355.692,04	5,16	33,87
De > 6 a < 12 Meses	8	30.193,20	3.376,72	0,00	33.569,92	2,52	576.771,86	610.341,78	2,32	29,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	45.958,63	5.581,28	0,00	51.539,91	3,87	422.536,98	474.076,89	1,80	19,47
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	58.907,25	9.961,34	0,00	68.868,59	5,17	535.175,43	604.044,02	2,30	43,05
De ≥ 2 Años	43	836.280,39	171.247,72	2.457,01	1.009.985,12	75,81	2.328.119,96	3.338.105,08	12,71	39,25
Subtotal	315	1.121.359,26	204.072,65	6.760,95	1.332.192,86	100,00	24.940.896,67	26.273.089,53	100,00	32,20
Dudosos (subjetivos)										
	0	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	315	1.121.359,26	204.072,65	6.760,95	1.332.192,86		24.940.896,67	26.273.089,53		32,20