

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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 14.464.775,36 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)											
Serie A2	Con amortización opcional *	% 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
		Vida media	Años	6,58	6,18	5,73	5,38	5,05	4,75	4,46	4,26
Serie B	Sin amortización opcional *	Fecha	20/07/2022	22/02/2022	10/09/2021	06/05/2021	07/01/2021	18/09/2020	03/06/2020	23/03/2020	
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,98	7,54	7,14	6,77	6,42	6,11	5,81	5,54
		Fecha	13/12/2023	05/07/2023	07/02/2023	24/09/2022	22/05/2022	27/01/2022	12/10/2021	05/07/2021	
		Amort. final	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,58	6,18	5,73	5,38	5,05	4,75	4,46	4,26
		Fecha	20/07/2022	22/02/2022	10/09/2021	06/05/2021	07/01/2021	18/09/2020	03/06/2020	23/03/2020	
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,98	7,54	7,14	6,77	6,42	6,11	5,81	5,54
		Fecha	13/12/2023	05/07/2023	07/02/2023	24/09/2022	22/05/2022	27/01/2022	12/10/2021	05/07/2021	
		Amort. final	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02
		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	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,58	6,18	5,73	5,38	5,05	4,75	4,46	4,26
		Fecha	20/07/2022	22/02/2022	10/09/2021	06/05/2021	07/01/2021	18/09/2020	03/06/2020	23/03/2020	
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,98	7,54	7,14	6,77	6,42	6,11	5,81	5,54
		Fecha	13/12/2023	05/07/2023	07/02/2023	24/09/2022	22/05/2022	27/01/2022	12/10/2021	05/07/2021	
		Amort. final	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,58	6,18	5,73	5,38	5,05	4,75	4,46	4,26
		Fecha	20/07/2022	22/02/2022	10/09/2021	06/05/2021	07/01/2021	18/09/2020	03/06/2020	23/03/2020	
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01
		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	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,98	7,54	7,14	6,77	6,42	6,11	5,81	5,54
		Fecha	13/12/2023	05/07/2023	07/02/2023	24/09/2022	22/05/2022	27/01/2022	12/10/2021	05/07/2021	
		Amort. final	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,46	8,05	7,45	7,05	6,64	6,24	5,84	5,64
		Fecha	05/06/2024	07/01/2024	31/05/2023	04/01/2023	09/08/2022	16/03/2022	20/10/2021	08/08/2021	
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,92	18,89	18,87	18,85	18,84	18,82	18,81	18,80
		Fecha	16/11/2034	06/11/2034	29/10/2034	22/10/2034	16/10/2034	12/10/2034	07/10/2034	04/10/2034	
		Amort. final	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02
		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 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	27.880.454,55	0,000%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	872.925,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso	60.378,09		
Pasivo	Disponibile	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: 29/02/2016
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	7.636	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	543.675.533,12	1.717.640.351,35
Medio	71.199,00	118.400,80
Mínimo	1,14	1.860,27
Máximo	707.836,41	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,68%	2,88%
Mínimo	0,28%	2,15%
Máximo	4,13%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	195	303
Mínimo	01/03/2016	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%	3,96	6,91	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,36	15,41	3,77	15,50
20,01 - 30%	14,90	25,51	5,59	25,37
30,01 - 40%	19,90	35,08	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,36	45,00	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,73	54,75	15,93	55,28
60,01 - 70%	6,98	63,82	17,85	65,20
70,01 - 80%	1,82	73,71	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		39,31		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		77,86		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,38%	0,32%	0,26%	0,48%
Tasa anual equivalente	3,14%	4,42%	3,81%	3,08%	5,59%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,31%	9,68%
Aragón	1,35%	1,54%
Asturias	1,58%	1,48%
Canarias	4,13%	4,13%
Cantabria	2,11%	1,97%
Castilla y León	2,52%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,54%	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	2,58%	2,48%
La Rioja	0,47%	0,39%
Madrid	35,62%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	185	64.036,01	4.110,11	4.303,94	72.450,06	5,26	14.311.246,77	14.383.696,83	53,66	29,94
De > 1 a ≤ 2 Meses	41	39.587,30	4.348,91	0,00	43.936,21	3,19	4.094.657,59	4.138.593,80	15,44	33,19
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	24.782,55	2.976,09	0,00	27.758,64	2,01	1.946.304,60	1.974.063,24	7,36	30,13
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	38.828,48	3.596,73	0,00	42.425,21	3,08	1.167.417,87	1.209.843,08	4,51	28,37
De > 6 a < 12 Meses	9	33.108,63	3.902,21	0,00	37.010,84	2,68	646.069,88	683.080,72	2,55	32,50
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	29.530,69	3.327,79	0,00	32.858,48	2,38	266.374,95	299.233,43	1,12	16,91
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	80.363,46	12.841,66	0,00	93.205,12	6,76	685.562,49	778.767,61	2,91	37,64
De ≥ 2 Años	43	853.463,61	172.933,11	2.457,01	1.028.853,73	74,64	2.310.219,98	3.339.073,71	12,46	39,26
Subtotal	331	1.163.700,73	208.036,61	6.760,95	1.378.498,29	100,00	25.427.854,13	26.806.352,42	100,00	31,25
Dudosos (subjettivos)										
	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	331	1.163.700,73	208.036,61	6.760,95	1.378.498,29		25.427.854,13	26.806.352,42		31,25

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