

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
Divisa: EUR



Fecha constitución
27/06/2005

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

Originador/Cedente 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	21/06/2016	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						

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	6,46	5,98	5,61	5,27	4,95	4,65	4,36	4,16
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	03/09/2022	13/03/2022	29/10/2021	27/06/2021	01/03/2021	11/11/2020	28/07/2020	18/05/2020
		Amort. final	Años	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	6,76
		Amort. final	Fecha	21/06/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/03/2023	21/12/2022
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,88	7,45	7,06	6,69	6,36	6,05	5,76	5,49
		Amort. final	Fecha	04/02/2024	31/08/2023	09/04/2023	27/11/2022	28/07/2022	06/04/2022	22/12/2021	16/09/2021
		Amort. final	Años	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,46	5,98	5,61	5,27	4,95	4,65	4,36	4,16
		Amort. final	Fecha	03/09/2022	13/03/2022	29/10/2021	27/06/2021	01/03/2021	11/11/2020	28/07/2020	18/05/2020
		Amort. final	Años	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	6,76
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,88	7,45	7,06	6,69	6,36	6,05	5,76	5,49
		Amort. final	Fecha	04/02/2024	31/08/2023	09/04/2023	27/11/2022	28/07/2022	06/04/2022	22/12/2021	16/09/2021
		Amort. final	Años	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,44	7,83	7,41	7,00	6,58	6,18	5,77	5,56
		Amort. final	Fecha	27/08/2024	15/01/2024	16/08/2023	19/03/2023	19/10/2022	23/05/2022	24/12/2021	10/10/2021
		Amort. final	Años	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	6,76
Serie G	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,21	19,19	19,18	19,16	19,15	19,14	19,13	19,12
		Amort. final	Fecha	03/06/2035	26/05/2035	20/05/2035	15/05/2035	11/05/2035	07/05/2035	04/05/2035	01/05/2035
		Amort. final	Años	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,44	7,83	7,41	7,00	6,58	6,18	5,77	5,56
		Amort. final	Fecha	27/08/2024	15/01/2024	16/08/2023	19/03/2023	19/10/2022	23/05/2022	24/12/2021	10/10/2021
		Amort. final	Años	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	6,76
Serie I	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,21	19,19	19,18	19,16	19,15	19,14	19,13	19,12
		Amort. final	Fecha	03/06/2035	26/05/2035	20/05/2035	15/05/2035	11/05/2035	07/05/2035	04/05/2035	01/05/2035
		Amort. final	Años	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77

* 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
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	27.738.957,85	0,000%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	851.975,28		
Ints. cobrados ptes de ingreso	41.406,08		
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: 31/05/2016
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	7.515	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	527.401.614,43	1.717.640.351,35	
Medio	70.179,86	118.400,80	
Mínimo	1,11	1.860,27	
Máximo	698.912,55	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,62%	2,88%	
Mínimo	0,17%	2,15%	
Máximo	4,13%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	193	303	
Mínimo	01/06/2016	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%	4,23	6,95	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,36	15,41	3,77	15,50
20,01 - 30%	15,45	25,53	5,59	25,37
30,01 - 40%	20,18	35,11	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,31	44,94	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,72	54,65	15,93	55,28
60,01 - 70%	6,20	63,90	17,85	65,20
70,01 - 80%	1,55	73,50	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		38,83		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		77,12		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,35%	0,36%	0,30%	0,48%
Tasa anual equivalente	4,84%	4,07%	4,24%	3,57%	5,55%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,32%	9,68%
Aragón	1,35%	1,54%
Asturias	1,59%	1,48%
Canarias	4,13%	4,13%
Cantabria	2,13%	1,97%
Castilla y León	2,53%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,71%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,97%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,96%	2,21%
Islas Baleares	2,61%	2,48%
La Rioja	0,48%	0,39%
Madrid	35,55%	35,63%
Murcia	1,16%	1,31%
Navarra	0,18%	0,23%
País Vasco	9,39%	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	150	45.010,59	2.242,88	4.303,94	51.557,41	4,05	10.971.394,53	11.022.951,94	51,13	27,62
De > 1 a ≤ 2 Meses	36	26.316,86	2.027,39	0,00	28.344,25	2,23	2.522.572,86	2.550.917,11	11,83	33,77
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	31.138,06	2.570,30	0,00	33.708,36	2,65	1.699.264,06	1.732.972,42	8,04	21,46
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	20.627,33	2.367,29	0,00	22.994,62	1,81	813.360,97	836.355,59	3,88	36,33
De > 6 a < 12 Meses	15	60.880,88	6.797,81	0,00	67.678,69	5,32	1.275.458,84	1.343.137,53	6,23	33,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	28.111,12	4.460,72	0,00	32.571,84	2,56	364.186,76	396.758,60	1,84	34,85
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	62.420,74	6.825,12	0,00	69.245,86	5,44	350.341,50	419.587,36	1,95	21,31
De ≥ 2 Años	41	811.718,69	151.590,25	2.457,01	965.765,95	75,93	2.289.807,57	3.255.573,52	15,10	40,49
Subtotal	289	1,086,224,27	178.881,76	6.760,95	1.271.866,98	100,00	20.286.387,09	21.558.254,07	100,00	29,55
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	289	1,086,224,27	178.881,76	6.760,95	1.271.866,98		20.286.387,09	21.558.254,07		29,55

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