

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

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 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 30,76%	100.000,00 1.575.400.000,00	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	3,6350% 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						

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	6,33	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,78	7,36	6,98	6,62	6,29	5,99	5,71	5,45	
		Fecha	30/03/2024	29/10/2023	10/06/2023	01/02/2023	04/10/2022	15/06/2022	05/03/2022	30/11/2021		
		Amort. final	Años	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,78	7,36	6,98	6,62	6,29	5,99	5,71	5,45	
		Fecha	30/03/2024	29/10/2023	10/06/2023	01/02/2023	04/10/2022	15/06/2022	05/03/2022	30/11/2021		
		Amort. final	Años	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,78	7,36	6,98	6,62	6,29	5,99	5,71	5,45	
		Fecha	30/03/2024	29/10/2023	10/06/2023	01/02/2023	04/10/2022	15/06/2022	05/03/2022	30/11/2021		
		Amort. final	Años	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,78	7,36	6,98	6,62	6,29	5,99	5,71	5,45	
		Fecha	30/03/2024	29/10/2023	10/06/2023	01/02/2023	04/10/2022	15/06/2022	05/03/2022	30/11/2021		
		Amort. final	Años	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,33	5,86	5,50	5,16	4,84	4,54	4,34	4,07	
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,73	14,72	14,71	14,70	14,69	14,69	14,68	14,68	
		Fecha	11/03/2031	07/03/2031	03/03/2031	01/03/2031	26/02/2031	24/02/2031	22/02/2031	20/02/2031		
		Amort. final	Años	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	

* 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%	484.549.716,50	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%	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	3,72%
Serie C	2,54%	13.623.684,48	4,82%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	11.617.743,08	2,60%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
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	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: 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

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		
Media 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	%			%	
Impagados										
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
Dudosos (subjektivos)										
	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	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

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