

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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	21/12/2016	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	29.905,69 471.134.240,26 29,91%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/12/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	59.134,38 12.240.816,66 59,13%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 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	59.136,13 13.246.493,12 59,14%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3990% 21/12/2016 59,643715 Bruto 48,311409 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	59.141,83 11.296.089,53 59,14%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6990% 21/12/2016 253,996089 Bruto 205,736832 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	58.954,73 13.205.859,52 58,95%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5990% 21/12/2016 536,339019 Bruto 434,434605 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		521.123.499,09	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	6,24	5,76	5,40	5,05	4,73	4,42	4,22	3,94	
		Fecha	17/12/2022	25/06/2022	11/02/2022	09/10/2021	13/06/2021	21/02/2021	07/12/2020	28/08/2020		
		Amort. final	Años	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	7,00	6,75	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,73	7,30	6,91	6,55	6,22	5,91	5,63	5,36	
		Fecha	10/06/2024	08/01/2024	18/08/2023	09/04/2023	09/12/2022	18/08/2022	06/05/2022	30/01/2022		
		Amort. final	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,24	5,76	5,40	5,05	4,73	4,42	4,22	3,94	
		Fecha	17/12/2022	25/06/2022	11/02/2022	09/10/2021	13/06/2021	21/02/2021	07/12/2020	28/08/2020		
		Amort. final	Años	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	7,00	6,75	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,73	7,30	6,91	6,55	6,22	5,91	5,63	5,36	
		Fecha	10/06/2024	08/01/2024	18/08/2023	09/04/2023	09/12/2022	18/08/2022	06/05/2022	30/01/2022		
		Amort. final	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,24	5,76	5,40	5,05	4,73	4,42	4,22	3,94	
		Fecha	17/12/2022	25/06/2022	11/02/2022	09/10/2021	13/06/2021	21/02/2021	07/12/2020	28/08/2020		
		Amort. final	Años	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	7,00	6,75	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,73	7,30	6,91	6,55	6,22	5,91	5,63	5,36	
		Fecha	10/06/2024	08/01/2024	18/08/2023	09/04/2023	09/12/2022	18/08/2022	06/05/2022	30/01/2022		
		Amort. final	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,24	5,76	5,40	5,05	4,73	4,42	4,22	3,94	
		Fecha	17/12/2022	25/06/2022	11/02/2022	09/10/2021	13/06/2021	21/02/2021	07/12/2020	28/08/2020		
		Amort. final	Años	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	7,00	6,75	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,73	7,30	6,91	6,55	6,22	5,91	5,63	5,36	
		Fecha	10/06/2024	08/01/2024	18/08/2023	09/04/2023	09/12/2022	18/08/2022	06/05/2022	30/01/2022		
		Amort. final	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,40	7,76	7,32	6,89	6,46	6,03	5,81	5,38	
		Fecha	13/02/2025	23/06/2024	15/01/2024	12/08/2023	06/03/2023	01/10/2022	13/07/2022	07/02/2022		
		Amort. final	Años	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	7,00	6,75	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,83	19,81	19,80	19,79	19,78	19,78	19,77	19,77	
		Fecha	14/07/2036	09/07/2036	05/07/2036	02/07/2036	29/06/2036	26/06/2036	24/06/2036	22/06/2036		
		Amort. final	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	

* 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%	471.134.240,26	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%	471.134.240,26	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,35%	12.240.816,66	7,43%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	13.246.493,12	4,82%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	11.296.089,53	2,60%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,53%	13.205.859,52	1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		521.123.499,09		1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	13.205.859,52	1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.299.715,34	-0,338%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	387.282,49		
Ints. cobrados ptes de ingreso	27.582,60		
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: 30/09/2016
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	7.391	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	508.044.432,46	1.717.640.351,35	
Medio	68.738,25	118.400,80	
Mínimo	1,07	1.860,27	
Máximo	686.991,50	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,55%	2,88%	
Mínimo	0,17%	2,15%	
Máximo	3,09%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	190	303	
Mínimo	01/10/2016	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%	4,52	6,93	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,45	15,39	3,77	15,50
20,01 - 30%	16,06	25,48	5,59	25,37
30,01 - 40%	20,52	35,08	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,38	44,79	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,75	54,56	15,93	55,28
60,01 - 70%	4,99	64,28	17,85	65,20
70,01 - 80%	1,32	73,11	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		38,19		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		76,14		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,20%	0,30%	0,32%	0,47%
Tasa anual equivalente	1,80%	2,42%	3,59%	3,77%	5,49%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,32%	9,68%
Aragón	1,34%	1,54%
Asturias	1,60%	1,48%
Canarias	4,10%	4,13%
Cantabria	2,10%	1,97%
Castilla y León	2,51%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,82%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,93%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,96%	2,21%
Islas Baleares	2,59%	2,48%
La Rioja	0,48%	0,39%
Madrid	35,74%	35,63%
Murcia	1,14%	1,31%
Navarra	0,18%	0,23%
País Vasco	9,26%	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	142	55.170,63	2.057,07	4.303,94	61.531,64	4,58	11.074.676,32	11.136.207,96	53,15	26,34
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	24.489,41	1.863,53	0,00	26.352,94	1,96	2.789.791,55	2.816.144,49	13,44	34,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	16.109,21	864,40	0,00	16.973,61	1,26	642.775,52	659.749,13	3,15	23,73
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	33.897,10	2.393,02	0,00	36.290,12	2,70	1.095.761,66	1.132.051,78	5,40	26,12
De > 6 a < 12 Meses	16	72.537,74	7.237,17	0,00	79.774,91	5,93	1.222.910,72	1.302.685,63	6,22	33,26
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	10.267,28	920,44	0,00	11.187,72	0,83	99.193,98	110.381,70	0,53	11,84
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	40.431,10	6.330,92	0,00	46.762,02	3,48	424.096,09	470.858,11	2,25	37,74
De ≥ 2 Años	47	909.377,70	154.109,38	2.457,01	1.065.944,09	79,26	2.259.157,88	3.325.101,97	15,87	36,99
Subtotal	278	1.162.280,17	175.775,93	6.760,95	1.344.817,05	100,00	19.608.363,72	20.953.180,77	100,00	28,85
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	278	1.162.280,17	175.775,93	6.760,95	1.344.817,05		19.608.363,72	20.953.180,77		28,85

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