

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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
AIAP 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)

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	21/03/2017	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	29.087,14 458.238.803,56 29,09%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,00000% 21/03/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/03/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	57.515,81 11.905.772,67 57,52%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,00000% 21/03/2017 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	57.517,51 12.883.922,24 57,52%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3870% 21/03/2017 55,648191 Bruto 45,075035 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	57.523,05 10.986.902,55 57,52%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6870% 21/03/2017 242,603463 Bruto 196,508805 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	57.341,08 12.844.401,92 57,34%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5870% 21/03/2017 514,206135 Bruto 416,506969 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		506.859.802,94	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
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,63	5,27	4,94	4,62	4,32	4,12
		Fecha	24/12/2022	07/08/2022	29/03/2022	28/11/2021	04/08/2021	17/04/2021	02/02/2021	25/10/2020
		Amort. final	Años	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	6,75	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023
		Fecha	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023	21/12/2022
		Amort. final	Años	26/07/2024	29/02/2024	15/10/2023	11/06/2023	15/02/2023	30/10/2022	19/04/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,63	5,27	4,94	4,62	4,32	4,12
		Fecha	24/12/2022	07/08/2022	29/03/2022	28/11/2021	04/08/2021	17/04/2021	02/02/2021	25/10/2020
		Amort. final	Años	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	6,75	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023
		Fecha	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023	21/12/2022
		Amort. final	Años	26/07/2024	29/02/2024	15/10/2023	11/06/2023	15/02/2023	30/10/2022	19/04/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,63	5,27	4,94	4,62	4,32	4,12
		Fecha	24/12/2022	07/08/2022	29/03/2022	28/11/2021	04/08/2021	17/04/2021	02/02/2021	25/10/2020
		Amort. final	Años	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	6,75	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023
		Fecha	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023	21/12/2022
		Amort. final	Años	26/07/2024	29/02/2024	15/10/2023	11/06/2023	15/02/2023	30/10/2022	19/04/2022
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,63	5,27	4,94	4,62	4,32	4,12
		Fecha	24/12/2022	07/08/2022	29/03/2022	28/11/2021	04/08/2021	17/04/2021	02/02/2021	25/10/2020
		Amort. final	Años	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	6,75	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023
		Fecha	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023	21/12/2022
		Amort. final	Años	26/07/2024	29/02/2024	15/10/2023	11/06/2023	15/02/2023	30/10/2022	19/04/2022
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,86	5,55	5,23	4,92	4,61	4,30	4,14
		Fecha	29/10/2022	08/07/2022	14/03/2022	21/11/2021	29/07/2021	07/04/2021	08/02/2021	18/10/2020
		Amort. final	Años	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	6,75	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023
		Fecha	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023	21/12/2022
		Amort. final	Años	26/04/2031	24/04/2031	22/04/2031	21/04/2031	19/04/2031	18/04/2031	17/04/2031

* 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%	458.238.803,56	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%	458.238.803,56		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,35%	11.905.772,67	7,43%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	12.883.922,24	4,82%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	10.986.902,55	2,60%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,53%	12.844.401,92		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		506.859.802,94			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	12.844.401,92		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		22.021.408,16	-0,329%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		930.321,46		
Ints. cobrados ptes de ingreso		28.881,93		
Pasivo	Disponible	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: 31/01/2017
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
AJAF 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	7.235	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	486.395.322,97	1.717.640.351,35
Medio	67.228,10	118.400,80
Mínimo	0,87	1.860,27
Máximo	674.873,24	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,49%	2,88%
Mínimo	0,08%	2,15%
Máximo	3,09%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	187	303
Mínimo	07/02/2017	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%	4,73	6,80	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,54	15,33	3,77	15,50
20,01 - 30%	16,77	25,43	5,59	25,37
30,01 - 40%	20,89	35,09	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,17	44,63	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,30	54,19	15,93	55,28
60,01 - 70%	4,47	64,28	17,86	65,20
70,01 - 80%	1,13	72,53	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		37,58		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		75,15		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,48%	0,33%	0,34%	0,47%
Tasa anual equivalente	3,32%	5,61%	3,90%	3,98%	5,47%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,25%	9,68%
Aragón	1,33%	1,54%
Asturias	1,58%	1,48%
Canarias	4,13%	4,13%
Cantabria	2,12%	1,97%
Castilla y León	2,50%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,51%	1,59%
Cataluña	17,84%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,93%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,95%	2,22%
Islas Baleares	2,59%	2,48%
La Rioja	0,48%	0,39%
Madrid	35,83%	35,63%
Murcia	1,15%	1,31%
Navarra	0,18%	0,23%
País Vasco	9,23%	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	47.807,00	1.326,82	4.636,69	53.770,51	4,02	10.310.736,68	10.364.507,19	51,62	27,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	27.449,38	2.189,99	0,00	29.639,37	2,22	3.061.143,02	3.090.782,39	15,39	31,23
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	15.562,46	1.143,84	0,00	16.706,30	1,25	824.232,37	840.938,67	4,19	16,82
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	27.741,54	1.662,85	0,00	29.404,39	2,20	705.389,97	734.794,36	3,66	19,32
De > 6 a < 12 Meses	14	43.904,35	2.959,22	0,00	46.863,57	3,51	630.848,47	677.712,04	3,38	23,43
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	70.618,39	7.069,17	0,00	77.687,56	5,81	859.247,10	936.934,66	4,67	34,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	27.977,77	3.190,88	0,00	31.168,65	2,33	233.446,41	264.615,06	1,32	21,70
De ≥ 2 Años	44	904.808,43	144.847,26	2.124,26	1.051.779,95	78,67	2.116.731,02	3.168.510,97	15,78	36,70
Subtotal	272	1,165,869,32	164.390,03	6.760,95	1.337.020,30	100,00	18.741.775,04	20.078.795,34	100,00	28,09
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	272	1,165,869,32	164.390,03	6.760,95	1.337.020,30		18.741.775,04	20.078.795,34		28,09