

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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
Société Générale
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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 80.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,080% 21.Mar/Jun/Sep/Dic		21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	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	0,0000% 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	0,0000% 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 Asf	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 BB+sf	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	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
		Vida media Años	5,80	5,44	5,09	4,78	4,47	4,19	4,00	3,73
		Fecha	07/10/2022	28/05/2022	23/01/2022	29/09/2021	10/06/2021	26/02/2021	18/12/2020	12/09/2020
		Amort. final Años	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	6,75	6,50	6,00
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	7,33	6,95	6,59	6,26	5,96	5,68	5,41	5,17
		Fecha	19/04/2024	30/11/2023	23/07/2023	25/03/2023	04/12/2022	23/08/2022	19/05/2022	20/02/2022
		Amort. final Años	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01
		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 B	Con amortización opcional *	Vida media Años	5,81	5,44	5,10	4,79	4,48	4,20	4,00	3,74
		Fecha	10/10/2022	31/05/2022	26/01/2022	02/10/2021	14/06/2021	01/03/2021	21/12/2020	15/09/2020
		Amort. final Años	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	6,75	6,50	6,00
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	7,34	6,96	6,60	6,27	5,97	5,68	5,42	5,18
		Fecha	23/04/2024	04/12/2023	26/07/2023	28/03/2023	07/12/2022	26/08/2022	23/05/2022	23/02/2022
		Amort. final Años	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01
		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	Con amortización opcional *	Vida media Años	5,81	5,44	5,10	4,79	4,48	4,20	4,00	3,74
		Fecha	10/10/2022	31/05/2022	26/01/2022	02/10/2021	14/06/2021	01/03/2021	21/12/2020	15/09/2020
		Amort. final Años	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	6,75	6,50	6,00
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	7,34	6,96	6,60	6,27	5,97	5,68	5,42	5,18
		Fecha	23/04/2024	04/12/2023	26/07/2023	28/03/2023	07/12/2022	26/08/2022	23/05/2022	23/02/2022
		Amort. final Años	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01
		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 D	Con amortización opcional *	Vida media Años	5,81	5,44	5,10	4,79	4,48	4,20	4,00	3,74
		Fecha	10/10/2022	31/05/2022	26/01/2022	02/10/2021	14/06/2021	01/03/2021	21/12/2020	15/09/2020
		Amort. final Años	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	6,75	6,50	6,00
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	7,34	6,96	6,60	6,27	5,97	5,68	5,42	5,18
		Fecha	23/04/2024	04/12/2023	26/07/2023	28/03/2023	07/12/2022	26/08/2022	23/05/2022	23/02/2022
		Amort. final Años	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01
		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 E	Con amortización opcional *	Vida media Años	8,11	7,68	7,24	6,80	6,36	5,93	5,71	5,27
		Fecha	29/01/2025	23/08/2024	15/03/2024	09/10/2023	01/05/2023	23/11/2022	04/09/2022	29/03/2022
		Amort. final Años	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	6,75	6,50	6,00
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	20,07	20,07	20,07	20,07	20,06	20,06	20,06	20,06
		Fecha	12/01/2037	10/01/2037	10/01/2037	09/01/2037	08/01/2037	07/01/2037	07/01/2037	06/01/2037
		Amort. final Años	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01
		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	
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		26.986.201,25	-0,347%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.022.303,90		
Ints. cobrados ptes de ingreso		43.532,52		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00		

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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	7.205	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	481.559.931,38	1.717.640.351,35
Medio	66.836,91	118.400,80
Mínimo	1,02	1.860,27
Máximo	671.826,35	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,48%	2,88%
Mínimo	0,08%	2,15%
Máximo	3,04%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	186	303
Mínimo	03/03/2017	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%	4,81	6,82	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,54	15,35	3,77	15,50
20,01 - 30%	16,96	25,42	5,59	25,37
30,01 - 40%	21,06	35,11	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,26	44,66	12,50	45,18
50,01 - 60%	18,96	54,14	15,93	55,28
60,01 - 70%	4,27	64,23	17,86	65,20
70,01 - 80%	1,14	72,28	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		37,42		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		74,90		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,46%	0,35%	0,34%	0,47%
Tasa anual equivalente	3,86%	5,44%	4,15%	4,04%	5,46%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,24%	9,68%
Aragón	1,32%	1,54%
Asturias	1,59%	1,48%
Canarias	4,12%	4,13%
Cantabria	2,11%	1,97%
Castilla y León	2,50%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,51%	1,59%
Cataluña	17,90%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,88%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,95%	2,22%
Islas Baleares	2,60%	2,48%
La Rioja	0,49%	0,39%
Madrid	35,81%	35,63%
Murcia	1,15%	1,31%
Navarra	0,18%	0,23%
País Vasco	9,25%	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	184	63.927,09	2.382,17	4.303,94	70.613,20	5,15	13.190.583,16	13.261.196,36	60,24	26,75
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	17.056,23	972,59	332,75	18.361,57	1,34	1.608.060,16	1.626.421,73	7,39	38,40
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	19.198,57	1.685,82	0,00	20.884,39	1,52	1.186.506,85	1.207.391,24	5,48	32,36
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	25.929,41	1.639,15	0,00	27.568,56	2,01	683.712,90	711.281,46	3,23	12,83
De > 6 a < 12 Meses	19	61.161,30	4.359,98	0,00	65.521,28	4,78	911.558,19	977.079,47	4,44	22,97
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	68.282,70	6.284,70	0,00	74.567,40	5,44	777.041,18	851.608,58	3,87	34,66
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	22.666,37	2.740,34	0,00	25.406,71	1,85	186.732,20	212.138,91	0,96	27,17
De ≥ 2 Años	44	921.008,93	144.911,62	2.124,26	1.068.044,81	77,90	2.099.473,61	3.167.518,42	14,39	36,69
Subtotal	306	1.199.230,60	164.976,37	6.760,95	1.370.967,92	100,00	20.643.668,25	22.014.636,17	100,00	27,80
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	306	1.199.230,60	164.976,37	6.760,95	1.370.967,92		20.643.668,25	22.014.636,17		27,80