

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
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

Depositorio 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	21/06/2017	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	28.136,62 443.264.311,48 28,14%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/06/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/06/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	55.636,29 11.516.712,03 55,64%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/06/2017 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	55.637,93 12.462.896,32 55,64%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3710% 21/06/2017 52,750940 Bruto 42,728261 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	55.643,30 10.627.870,30 55,64%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6710% 21/06/2017 237,615439 Bruto 192,468506 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	55.467,27 12.424.668,48 55,47%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5710% 21/06/2017 506,188143 Bruto 410,012396 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		490.296.458,61	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	5,91	5,53	5,17	4,84	4,52	4,22	3,83
	Amort. final	Fecha	16/02/2023	30/09/2022	22/05/2022	20/01/2022	26/09/2021	07/06/2021	26/03/2021	15/01/2021
		Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,25	6,00
		Fecha	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023	21/03/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,55	7,14	6,77	6,42	6,10	5,81	5,53
		Fecha	04/10/2024	09/05/2024	25/12/2023	21/08/2023	26/04/2023	08/01/2023	30/09/2022	29/06/2022
		Amort. final	Años	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77
	Amort. final	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	Vida media	Años	5,91	5,53	5,17	4,84	4,52	4,22	3,83
		Fecha	16/02/2023	30/09/2022	22/05/2022	20/01/2022	26/09/2021	07/06/2021	26/03/2021	15/01/2021
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,25
		Fecha	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023	21/03/2023
		Vida media	Años	7,55	7,14	6,77	6,42	6,10	5,81	5,53
	Amort. final	Fecha	04/10/2024	09/05/2024	25/12/2023	21/08/2023	26/04/2023	08/01/2023	30/09/2022	29/06/2022
		Amort. final	Años	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77
		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	Vida media	Años	5,91	5,53	5,17	4,84	4,52	4,22	3,83
		Fecha	16/02/2023	30/09/2022	22/05/2022	20/01/2022	26/09/2021	07/06/2021	26/03/2021	15/01/2021
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,25
		Fecha	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023	21/03/2023
		Vida media	Años	7,55	7,14	6,77	6,42	6,10	5,81	5,53
		Fecha	04/10/2024	09/05/2024	25/12/2023	21/08/2023	26/04/2023	08/01/2023	30/09/2022	29/06/2022
	Amort. final	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	Vida media	Años	5,91	5,53	5,17	4,84	4,52	4,22	3,83
		Fecha	16/02/2023	30/09/2022	22/05/2022	20/01/2022	26/09/2021	07/06/2021	26/03/2021	15/01/2021
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,25
		Fecha	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023	21/03/2023
		Vida media	Años	7,55	7,14	6,77	6,42	6,10	5,81	5,53
	Amort. final	Fecha	04/10/2024	09/05/2024	25/12/2023	21/08/2023	26/04/2023	08/01/2023	30/09/2022	29/06/2022
		Amort. final	Años	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77
		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	Vida media	Años	8,16	7,71	7,25	6,81	6,35	5,90	5,44
		Fecha	17/05/2025	03/12/2024	19/06/2024	07/01/2024	25/07/2023	10/02/2023	19/11/2022	27/08/2022
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,25
		Fecha	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023	21/03/2023
		Vida media	Años	20,53	20,52	20,52	20,52	20,51	20,51	20,50
		Fecha	24/09/2037	22/09/2037	21/09/2037	20/09/2037	18/09/2037	17/09/2037	16/09/2037	16/09/2037
	Amort. final	Fecha	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77
		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%	443.264.311,48	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%	443.264.311,48	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,35%	11.516.712,03	7,43%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	12.462.896,32	4,82%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	10.627.870,30	2,60%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,53%	12.424.668,48	1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		490.296.458,61		1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	12.424.668,48	1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.504.933,94	-0,350%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		415.056,24	
Ints. cobrados ptes de ingreso		22.617,28	
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: 31/03/2017
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	7.169	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	476.548.992,88	1.717.640.351,35
Medio	66.473,57	118.400,80
Mínimo	1,01	1.860,27
Máximo	668.778,35	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,48%	2,88%
Mínimo	0,07%	2,15%
Máximo	3,04%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	185	303
Mínimo	01/04/2017	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%	4,86	6,80	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,55	15,33	3,77	15,50
20,01 - 30%	17,07	25,36	5,59	25,37
30,01 - 40%	21,53	35,13	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,04	44,71	12,50	45,18
50,01 - 60%	18,65	54,06	15,93	55,28
60,01 - 70%	4,24	64,21	17,86	65,20
70,01 - 80%	1,07	72,18	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		37,27		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		74,65		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,32%	0,39%	0,35%	0,47%
Tasa anual equivalente	4,20%	3,80%	4,55%	4,07%	5,45%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,26%	9,68%
Aragón	1,32%	1,54%
Asturias	1,59%	1,48%
Canarias	4,13%	4,13%
Cantabria	2,11%	1,97%
Castilla y León	2,50%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,52%	1,59%
Cataluña	17,83%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,88%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,96%	2,22%
Islas Baleares	2,59%	2,48%
La Rioja	0,49%	0,39%
Madrid	35,87%	35,63%
Murcia	1,15%	1,31%
Navarra	0,17%	0,23%
País Vasco	9,21%	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	130	50.605,91	2.130,52	4.636,69	57.373,12	4,32	8.878.227,79	8.935.600,91	51,50	23,71
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	17.958,52	1.403,54	0,00	19.362,06	1,46	1.849.897,27	1.869.259,33	10,77	35,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	16.952,62	1.324,45	0,00	18.277,07	1,38	1.127.260,78	1.145.537,85	6,60	32,04
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	12.488,01	502,15	0,00	12.990,16	0,98	245.068,79	258.058,95	1,49	13,86
De > 6 a < 12 Meses	19	62.304,86	4.705,51	0,00	67.010,37	5,04	934.896,37	1.001.906,74	5,77	22,04
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	75.876,23	6.579,72	0,00	82.455,95	6,21	776.846,80	859.302,75	4,95	34,37
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.167,71	245,10	0,00	2.412,81	0,18	18.522,60	20.935,41	0,12	5,10
De ≥ 24 a < 30 Meses	45	921.651,62	145.088,30	2.124,26	1.068.864,18	80,44	2.190.174,44	3.259.038,62	18,78	37,02
Subtotal	248	1.160.005,48	161.979,29	6.760,95	1.328.745,72	100,00	16.020.894,84	17.349.640,56	100,00	26,81
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	248	1.160.005,48	161.979,29	6.760,95	1.328.745,72		16.020.894,84	17.349.640,56		26,81