

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2017
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		100.000,00 80.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,080% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/09/2017	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	27.296,21 430.024.492,34 27,30%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/09/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/09/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	53.974,49 11.172.719,43 53,97%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/09/2017 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	53.976,09 12.090.644,16 53,98%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3710% 21/09/2017 51,175331 Bruto 41,452018 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	53.981,29 10.310.426,39 53,98%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6710% 21/09/2017 230,518102 Bruto 186,719663 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	53.810,52 12.053.556,48 53,81%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5710% 21/09/2017 491,068827 Bruto 397,765750 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		475.651.838,80	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	5,69	5,32	4,97	4,64	4,33	4,03	3,84	3,65
		Fecha	25/02/2023	13/10/2022	07/06/2022	08/02/2022	18/10/2021	02/07/2021	21/04/2021	13/02/2021
		Amort. final Años	8,75	8,26	7,75	7,26	6,75	6,25	6,00	5,75
		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	7,70	7,29	6,91	6,56	6,24	5,94	5,66	5,40
		Fecha	01/03/2025	03/10/2024	18/05/2024	11/01/2024	15/09/2023	29/05/2023	16/02/2023	14/11/2022
		Amort. final Años	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52
		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	5,97	5,58	5,21	4,87	4,54	4,23	4,03	3,84
		Fecha	08/06/2023	17/01/2023	05/09/2022	04/05/2022	04/01/2022	13/09/2021	30/06/2021	20/04/2021
		Amort. final Años	8,75	8,26	7,75	7,26	6,75	6,25	6,00	5,75
		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	7,69	7,28	6,90	6,56	6,23	5,93	5,65	5,40
		Fecha	25/02/2025	29/09/2024	14/05/2024	08/01/2024	12/09/2023	26/05/2023	13/02/2023	11/11/2022
		Amort. final Años	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52
		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	5,97	5,58	5,21	4,87	4,54	4,23	4,03	3,84
		Fecha	08/06/2023	17/01/2023	05/09/2022	04/05/2022	04/01/2022	13/09/2021	30/06/2021	20/04/2021
		Amort. final Años	8,75	8,26	7,75	7,26	6,75	6,25	6,00	5,75
		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	7,69	7,28	6,90	6,56	6,23	5,93	5,65	5,40
		Fecha	25/02/2025	29/09/2024	14/05/2024	08/01/2024	12/09/2023	26/05/2023	13/02/2023	11/11/2022
		Amort. final Años	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52
		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	5,97	5,58	5,21	4,87	4,54	4,23	4,03	3,84
		Fecha	08/06/2023	17/01/2023	05/09/2022	04/05/2022	04/01/2022	13/09/2021	30/06/2021	20/04/2021
		Amort. final Años	8,75	8,26	7,75	7,26	6,75	6,25	6,00	5,75
		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	7,69	7,28	6,90	6,56	6,23	5,93	5,65	5,40
		Fecha	25/02/2025	29/09/2024	14/05/2024	08/01/2024	12/09/2023	26/05/2023	13/02/2023	11/11/2022
		Amort. final Años	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52
		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	5,53	5,22	4,91	4,60	4,28	3,97	3,82	3,66
		Fecha	30/12/2022	08/09/2022	16/05/2022	24/01/2022	01/10/2021	10/06/2021	14/04/2021	16/02/2021
		Amort. final Años	8,75	8,26	7,75	7,26	6,75	6,25	6,00	5,75
		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	14,02	14,02	14,02	14,02	14,01	14,01	14,01	14,01
		Fecha	26/06/2031	25/06/2031	24/06/2031	23/06/2031	22/06/2031	21/06/2031	21/06/2031	20/06/2031
		Amort. final Años	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52
		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%	430.024.492,34	9,84%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	80.000.000,00
Serie A2	90,41%	430.024.492,34		90,54%	1.575.400.000,00
Serie B	2,35%	11.172.719,43	7,43%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	2,54%	12.090.644,16	4,82%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	2,17%	10.310.426,39	2,60%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	2,53%	12.053.556,48		1,29%	22.400.000,00
Emisión de Bonos		475.651.838,80			1.740.000.000,00
Fondo de Reserva	2,60%	12.053.556,48		1,30%	22.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.811.638,36	-0,460%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		462.736,86	
Ints. cobrados ptes de ingreso		20.210,65	
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: 30/06/2017
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	7.081	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	463.366.396,74	1.717.640.351,35
Medio	65.437,99	118.400,80
Mínimo	0,98	1.860,27
Máximo	659.627,63	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,44%	2,88%
Mínimo	0,07%	2,15%
Máximo	2,96%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	183	303
Mínimo	01/07/2017	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%	4,99	6,74	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,54	15,31	3,77	15,50
20,01 - 30%	17,68	25,28	5,59	25,37
30,01 - 40%	22,02	35,14	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,26	44,77	12,50	45,18
50,01 - 60%	17,46	53,83	15,93	55,28
60,01 - 70%	4,14	63,95	17,86	65,20
70,01 - 80%	0,92	71,72	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		36,83		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		73,89		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,26%	0,29%	0,31%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,32%	3,09%	3,44%	3,66%	5,40%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,22%	9,68%
Aragón	1,32%	1,54%
Asturias	1,60%	1,48%
Canarias	4,13%	4,13%
Cantabria	2,12%	1,97%
Castilla y León	2,47%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,52%	1,59%
Cataluña	17,85%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,85%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,96%	2,22%
Islas Baleares	2,61%	2,48%
La Rioja	0,49%	0,39%
Madrid	35,91%	35,63%
Murcia	1,15%	1,31%
Navarra	0,17%	0,23%
País Vasco	9,22%	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	115	38.751,34	1.350,20	4.636,69	44.738,23	3,26	7.506.114,55	7.550.852,78	44,31	25,63
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	25.060,21	1.280,19	0,00	26.340,40	1,92	2.380.452,59	2.406.792,99	14,12	23,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	25.272,46	1.647,77	0,00	26.920,23	1,96	1.462.809,00	1.489.729,23	8,74	27,00
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	21.790,13	1.907,51	0,00	23.697,64	1,73	721.618,34	745.315,98	4,37	31,33
De > 6 a < 12 Meses	11	35.141,17	1.996,11	0,00	37.137,28	2,71	493.288,17	530.425,45	3,11	16,90
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	88.684,05	7.016,69	0,00	95.700,74	6,98	813.965,84	909.666,58	5,34	32,93
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	34.020,48	3.613,02	0,00	37.633,50	2,74	285.031,64	322.665,14	1,89	29,60
De ≥ 2 Años	43	934.147,95	143.277,96	2.124,26	1.079.550,17	78,70	2.005.930,47	3.085.480,64	18,11	35,78
Subtotal	240	1.202.867,79	162.089,45	6.760,95	1.371.718,19	100,00	15.669.210,60	17.040.928,79	100,00	27,03
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	240	1.202.867,79	162.089,45	6.760,95	1.371.718,19		15.669.210,60	17.040.928,79		27,03