

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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)

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	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
		% 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	5,68	5,31	4,88	4,64	4,34	4,04	3,85
		Fecha	21/02/2023	11/10/2022	06/05/2022	09/02/2022	20/10/2021	06/07/2021	26/04/2021	18/02/2021
		Amort. final	Años	8,75	8,26	7,51	7,26	6,75	6,25	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,68	7,28	6,91	6,57	6,25	5,95	5,68
		Fecha	23/02/2025	29/09/2024	17/05/2024	18/09/2023	03/06/2023	23/02/2023	22/11/2022	22/52
		Amort. final	Años	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,96	5,57	5,12	4,88	4,55	4,24	4,04
		Fecha	04/06/2023	15/01/2023	02/08/2022	05/05/2022	07/01/2022	16/09/2021	05/07/2021	26/04/2021
		Amort. final	Años	8,75	8,26	7,51	7,26	6,75	6,25	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,67	7,27	6,90	6,56	6,24	5,95	5,67
		Fecha	19/02/2025	26/09/2024	13/05/2024	09/01/2024	15/09/2023	31/05/2023	20/02/2023	19/11/2022
		Amort. final	Años	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,96	5,57	5,12	4,88	4,55	4,24	4,04
		Fecha	04/06/2023	15/01/2023	02/08/2022	05/05/2022	07/01/2022	16/09/2021	05/07/2021	26/04/2021
		Amort. final	Años	8,75	8,26	7,51	7,26	6,75	6,25	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,67	7,27	6,90	6,56	6,24	5,95	5,67
		Fecha	19/02/2025	26/09/2024	13/05/2024	09/01/2024	15/09/2023	31/05/2023	20/02/2023	19/11/2022
		Amort. final	Años	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,96	5,57	5,12	4,88	4,55	4,24	4,04
		Fecha	04/06/2023	15/01/2023	02/08/2022	05/05/2022	07/01/2022	16/09/2021	05/07/2021	26/04/2021
		Amort. final	Años	8,75	8,26	7,51	7,26	6,75	6,25	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,67	7,27	6,90	6,56	6,24	5,95	5,67
		Fecha	19/02/2025	26/09/2024	13/05/2024	09/01/2024	15/09/2023	31/05/2023	20/02/2023	19/11/2022
		Amort. final	Años	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,26	7,51	7,26	6,75	6,50	6,00
		Fecha	21/03/2026	21/09/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/06/2023	21/03/2023
		Amort. final	Años	8,75	8,26	7,51	7,26	6,75	6,50	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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
		Amort. final	Años	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52

* 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%	1.655.400.000,00	4,93%
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%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	12.090.644,16	4,82%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	10.310.426,39	2,60%	19.100.000,00	1,30%
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		23.307.663,49	-0,356%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		419.149,81	
Ints. cobrados ptes de ingreso		12.027,76	
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: 31/08/2017
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	7.020	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	454.182.819,27	1.717.640.351,35
Medio	64.698,41	118.400,80
Mínimo	0,96	1.860,27
Máximo	653.521,55	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,43%	2,88%
Mínimo	0,07%	2,15%
Máximo	2,96%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	182	303
Mínimo	04/09/2017	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%	5,03	6,67	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,75	15,36	3,77	15,50
20,01 - 30%	18,06	25,30	5,59	25,37
30,01 - 40%	22,40	35,19	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,42	44,88	12,50	45,18
50,01 - 60%	16,67	53,81	15,93	55,28
60,01 - 70%	3,81	63,96	17,86	65,20
70,01 - 80%	0,86	71,32	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		36,52		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		73,39		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,27%	0,28%	0,32%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,11%	3,24%	3,31%	3,73%	5,37%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,21%	9,68%
Aragón	1,32%	1,54%
Asturias	1,60%	1,48%
Canarias	4,10%	4,13%
Cantabria	2,13%	1,97%
Castilla y León	2,47%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,92%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,85%	9,45%
Extremadura	0,41%	0,44%
Galicia	1,95%	2,22%
Islas Baleares	2,61%	2,48%
La Rioja	0,49%	0,39%
Madrid	35,87%	35,63%
Murcia	1,15%	1,31%
Navarra	0,16%	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	114	29.637,63	744,49	4.636,69	35.018,81	2,45	8.247.477,18	8.282.495,99	45,47	26,75
De > 1 a ≤ 2 Meses	33	30.579,33	1.562,44	0,00	32.141,77	2,25	2.806.740,48	2.838.882,25	15,59	28,19
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	16.057,41	896,05	0,00	16.953,46	1,19	898.884,62	915.838,08	5,03	33,31
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	37.222,56	2.751,62	0,00	39.974,18	2,80	1.231.687,21	1.271.661,39	6,98	27,46
De > 6 a < 12 Meses	10	31.299,90	1.720,40	0,00	33.020,30	2,31	410.742,08	443.762,38	2,44	16,00
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	63.005,05	4.312,08	0,00	67.317,13	4,72	522.159,20	589.476,33	3,24	21,97
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	82.853,10	7.736,70	0,00	90.589,80	6,35	696.869,46	787.459,26	4,32	36,73
De ≥ 24 Años	43	964.424,03	145.105,34	2.124,26	1.111.653,63	77,92	1.973.535,53	3.085.189,16	16,94	35,78
Subtotal	246	1.255.079,01	164.829,12	6.760,95	1.426.669,08	100,00	16.788.095,76	18.214.764,84	100,00	28,18
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	246	1.255.079,01	164.829,12	6.760,95	1.426.669,08		16.788.095,76	18.214.764,84		28,18