

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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 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	21/12/2017	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	26.440,68 416.546.472,72 26,44%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/12/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/12/2017 "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% 21/12/2017 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	0,3700% 21/12/2017 50,482638 Bruto 40,890937 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	1,6700% 21/12/2017 227,876018 Bruto 184,579575 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	3,5700% 21/12/2017 485,595101 Bruto 393,332032 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		462.173.819,18	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
				% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,90	4,50	4,27	3,98	3,78	3,52	3,34		
		Amort. final	Años	8,50	8,01	7,25	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50		
			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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,97	5,60	5,26	4,95	4,66	4,41	4,17	3,96		
		Amort. final	Años	10/09/2023	26/04/2023	22/12/2022	31/08/2022	20/05/2022	15/02/2022	21/11/2021	04/09/2021		
			Fecha	21/12/2031	21/03/2031	21/09/2030	21/03/2030	21/06/2029	21/12/2028	21/09/2028	21/03/2028		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,01	7,25	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50		
		Amort. final	Años	21/03/2026	21/09/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/06/2023	21/03/2023		
			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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	13,96	13,39	12,83	12,26	11,74	11,27	10,82		
		Amort. final	Años	23/03/2032	01/09/2031	07/02/2031	17/07/2030	23/12/2029	16/06/2029	25/12/2028	13/07/2028		
			Fecha	21/09/2032	21/12/2031	21/06/2031	21/12/2030	21/06/2030	21/12/2029	21/06/2029	21/12/2028		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,01	7,25	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50		
		Amort. final	Años	21/03/2026	21/09/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/06/2023	21/03/2023		
			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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,32	14,82	14,30	13,76	13,23	12,69	12,17	11,68		
		Amort. final	Años	10/01/2033	13/07/2032	05/01/2032	23/06/2031	09/12/2030	27/05/2030	18/11/2029	25/05/2029		
			Fecha	21/06/2033	21/12/2032	21/06/2032	21/12/2031	21/06/2031	21/12/2030	21/06/2030	21/12/2029		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	31,38	29,55	26,78	25,86	24,00	23,08	21,23	20,30		
		Amort. final	Años	31/01/2049	03/04/2047	26/06/2044	26/07/2043	15/09/2041	14/10/2040	08/12/2038	03/01/2038		
			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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,12	15,69	15,25	14,78	14,28	13,78	13,27	12,76		
		Amort. final	Años	31/10/2033	28/05/2033	18/12/2032	27/06/2032	30/12/2031	28/06/2031	24/12/2030	22/06/2030		
			Fecha	21/03/2034	21/09/2033	21/06/2033	21/12/2032	21/06/2032	21/12/2031	21/06/2031	21/12/2030		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,01	7,25	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50		
		Amort. final	Años	21/03/2026	21/09/2025	21/12/2024	21/09/2024	21/03/2024	21/12/2023	21/06/2023	21/03/2023		
			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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26		
		Amort. final	Años	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039		
			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	90,13%	416.546.472,72	10,00%	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	90,13%	416.546.472,72		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,42%	11.172.719,43	7,52%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,62%	12.090.644,16	4,83%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,23%	10.310.426,39	2,54%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,61%	12.053.556,48		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		462.173.819,18			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,54%	11.442.339,69		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		13.607.932,47	-0,357%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		529.242,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso		24.503,45		
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: 30/09/2017
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	6.988	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	449.934.809,66	1.717.640.351,35
Medio	64.386,78	118.400,80
Mínimo	0,95	1.860,27
Máximo	650.466,83	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,42%	2,88%
Mínimo	0,07%	2,15%
Máximo	2,96%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	181	303
Mínimo	12/10/2017	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%	5,01	6,64	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,83	15,34	3,77	15,50
20,01 - 30%	18,28	25,28	5,59	25,37
30,01 - 40%	22,65	35,20	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,58	44,96	12,50	45,18
50,01 - 60%	16,11	53,81	15,93	55,28
60,01 - 70%	3,83	64,11	17,86	65,20
70,01 - 80%	0,71	71,32	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		36,37		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		73,14		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,26%	0,26%	0,32%	0,46%
Tasa anual equivalente	2,92%	3,11%	3,10%	3,83%	5,35%

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	35,89%	35,63%
Murcia	1,15%	1,31%
Navarra	0,16%	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	121	41.489,62	1.381,60	4.636,69	47.507,91	3,27	8.291.405,43	8.338.913,34	47,42	26,48
De > 1 a ≤ 2 Meses	35	31.393,37	1.536,55	0,00	32.929,92	2,27	2.626.008,90	2.658.938,82	15,12	29,80
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	12.444,99	672,10	0,00	13.117,09	0,90	779.703,97	792.821,06	4,51	29,99
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	35.704,06	2.202,39	0,00	37.906,45	2,61	865.997,19	903.903,64	5,14	23,84
De > 6 a < 12 Meses	9	24.991,33	1.558,17	0,00	26.549,50	1,83	411.021,57	437.571,07	2,49	28,27
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	61.720,77	4.373,62	0,00	66.094,39	4,55	505.023,55	571.117,94	3,25	19,55
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	91.798,21	8.034,07	0,00	99.832,28	6,88	695.513,71	795.345,99	4,52	36,36
De ≥ 2 Años	43	979.974,93	145.962,79	2.124,26	1.128.061,98	77,69	1.957.314,31	3.085.376,29	17,55	35,78
Subtotal	255	1.279.517,28	165.721,29	6.760,95	1.451.999,52	100,00	16.131.988,63	17.583.988,15	100,00	28,31
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	255	1.279.517,28	165.721,29	6.760,95	1.451.999,52		16.131.988,63	17.583.988,15		28,31