

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

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	21/09/2015	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	34.435,44 542.495.921,76 34,44%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1460% 21/09/2015 12,708590 Bruto 10,230415 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/09/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf A+sf	Aaa AAA	
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	68.091,33 14.094.905,31 68,09%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2760% 21/09/2015 47,505051 Bruto 38,241566 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2sf BBBsf	A1 A	
Serie C ES0313529036	01/07/2005 224	68.093,35 15.252.910,40 68,09%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6860% 21/09/2015 118,077652 Bruto 95,052510 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf BBsf	Baa1 BBB-	
Serie D ES0313529044	01/07/2005 191	68.099,91 13.007.082,81 68,10%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9860% 21/09/2015 341,872898 Bruto 275,207683 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	69.423,67 15.550.902,08 69,42%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,8860% 21/09/2015 681,944854 Bruto 548,965607 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-	
Total		600.401.722,36	1.740.000.000,00							

Permiso Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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 *	Años	6,91	6,41	5,95	5,59	5,26	4,94	4,65	4,37	
		Fecha	16/05/2022	16/11/2021	01/06/2021	21/01/2021	21/09/2020	30/05/2020	12/02/2020	03/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Años	8,19	7,73	7,30	6,91	6,56	6,23	5,92	5,64	
		Fecha	27/08/2023	11/03/2023	08/10/2022	19/05/2022	08/01/2022	10/09/2021	22/05/2021	08/02/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,91	6,41	5,95	5,59	5,26	4,94	4,65	4,37	
		Fecha	16/05/2022	16/11/2021	01/06/2021	21/01/2021	21/09/2020	30/05/2020	12/02/2020	03/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Años	8,19	7,73	7,30	6,91	6,56	6,23	5,92	5,64	
		Fecha	27/08/2023	11/03/2023	08/10/2022	19/05/2022	08/01/2022	10/09/2021	22/05/2021	08/02/2021	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	6,91	6,41	5,95	5,59	5,26	4,94	4,65	4,37	
		Fecha	16/05/2022	16/11/2021	01/06/2021	21/01/2021	21/09/2020	30/05/2020	12/02/2020	03/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Años	8,19	7,73	7,30	6,91	6,56	6,23	5,92	5,64	
		Fecha	27/08/2023	11/03/2023	08/10/2022	19/05/2022	08/01/2022	10/09/2021	22/05/2021	08/02/2021	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	6,91	6,41	5,95	5,59	5,26	4,94	4,65	4,37	
		Fecha	16/05/2022	16/11/2021	01/06/2021	21/01/2021	21/09/2020	30/05/2020	12/02/2020	03/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Años	8,19	7,73	7,30	6,91	6,56	6,23	5,92	5,64	
		Fecha	27/08/2023	11/03/2023	08/10/2022	19/05/2022	08/01/2022	10/09/2021	22/05/2021	08/02/2021	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	8,55	7,98	7,40	7,02	6,63	6,26	5,88	5,51	
		Fecha	08/01/2024	11/06/2023	14/11/2022	27/06/2022	06/02/2022	21/09/2021	06/05/2021	21/12/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	11,26	10,51	9,75	9,26	8,75	8,25	7,75	7,25	
		Fecha	21/09/2026	21/12/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/03/2023	21/09/2022	

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	90,36%	542.495.921,76	9,84%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	90,36%	542.495.921,76	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,35%	14.094.905,31	7,43%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	15.252.910,40	4,82%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	13.007.082,81	2,60%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,59%	15.550.902,08	1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		600.401.722,36		1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	15.206.123,52	1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.528.989,31	0,000%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		546.916,17	
Ints. cobrados ptes de ingreso		55.543,78	
Pasivo	Disponibles	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: 31/08/2015
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

Asegurador y Colocadores Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF 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	7.850	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	575.459.277,39	1.717.640.351,35	
Medio	73.306,91	118.400,80	
Mínimo	1,20	1.860,27	
Máximo	725.519,88	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,79%	2,88%	
Mínimo	0,41%	2,15%	
Máximo	4,34%	5,32%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	199	303	
Mínimo	04/09/2015	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%	3,67	6,90	0,86	7,98
10,01 - 20%	9,97	15,46	3,77	15,50
20,01 - 30%	14,22	25,47	5,59	25,37
30,01 - 40%	19,09	35,07	8,49	35,25
40,01 - 50%	21,80	44,97	12,50	45,18
50,01 - 60%	20,64	54,90	15,93	55,28
60,01 - 70%	8,04	63,62	17,85	65,20
70,01 - 80%	2,56	73,98	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado	40,26		59,11	
Mínimo	0,00		1,81	
Máximo	79,29		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,22%	0,20%	0,24%	0,49%
Tasa anual equivalente	2,32%	2,60%	2,35%	2,79%	5,67%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,38%	9,68%
Aragón	1,35%	1,54%
Asturias	1,57%	1,48%
Canarias	4,16%	4,13%
Cantabria	2,09%	1,97%
Castilla y León	2,53%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,52%	1,59%
Cataluña	17,58%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,08%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,98%	2,21%
Islas Baleares	2,57%	2,48%
La Rioja	0,47%	0,39%
Madrid	35,54%	35,63%
Murcia	1,16%	1,31%
Navarra	0,18%	0,23%
País Vasco	9,43%	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	%		%			
<i>Impagados</i>											
De > 0 a ≤ 1 Mes	172	53.832,37	3.658,76	4.303,94	61.795,07	4,91	14.379.979,03	14.441.774,10	52,13	29,45	
De > 1 a ≤ 2 Meses	49	42.123,91	4.385,54	0,00	46.509,45	3,70	4.299.396,72	4.345.906,17	15,69	36,10	
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	28.732,48	4.622,53	0,00	33.355,01	2,65	2.641.800,92	2.675.155,93	9,66	41,71	
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	29.404,93	3.807,17	0,00	33.212,10	2,64	1.024.030,03	1.057.242,13	3,82	24,96	
De > 6 a < 12 Meses	11	40.127,82	4.487,66	0,00	44.615,48	3,55	593.344,59	637.960,07	2,30	25,57	
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	71.519,54	11.839,74	0,00	83.359,28	6,63	857.576,59	940.935,87	3,40	31,38	
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	48.764,91	8.936,54	0,00	57.701,45	4,59	480.569,72	538.271,17	1,94	43,04	
De ≥ 2 Años	41	733.715,09	161.502,51	2.457,01	897.674,61	71,34	2.167.761,09	3.065.435,70	11,07	39,13	
Subtotal	333	1.048.221,05	203.240,45	6.760,95	1.258.222,45	100,00	26.444.458,69	27.702.681,14	100,00	32,10	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>											
	0	0,00	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	333	1.048.221,05	203.240,45	6.760,95	1.258.222,45		26.444.458,69	27.702.681,14		32,10	