

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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

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	21/12/2015	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	33.594,43 529.246.650,22 1.575.400.000,00 33,59%	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1230% 21/12/2015 10,445068 Bruto 8,408280 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/12/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf A+sf	Aaa AAA	
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	66.428,35 13.750.668,45 20.700.000,00 66,43%	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2530% 21/12/2015 42,482775 Bruto 34,198634 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	66.430,32 14.880.391,68 22.400.000,00 66,43%	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6630% 21/12/2015 111,331680 Bruto 89,622002 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	66.436,72 12.689.413,52 19.100.000,00 66,44%	100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9630% 21/12/2015 329,660850 Bruto 265,376984 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	66.403,34 14.874.348,16 22.400.000,00 66,40%	100.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,8630% 21/12/2015 648,415703 Bruto 521,974641 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-	
Total		585.441.472,03	1.740.000.000,00							

Permuda 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	6,80	6,30	5,84	5,48	5,15	4,84	4,54	4,34	
		Fecha	07/07/2022	07/01/2022	22/07/2021	14/03/2021	12/11/2020	21/07/2020	04/04/2020	20/01/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	8,10	7,65	7,22	6,84	6,48	6,15	5,85	5,57	
		Fecha	27/10/2023	12/05/2023	09/12/2022	21/07/2022	13/03/2022	14/11/2021	26/07/2021	15/04/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,80	6,30	5,84	5,48	5,15	4,84	4,54	4,34	
		Fecha	07/07/2022	07/01/2022	22/07/2021	14/03/2021	12/11/2020	21/07/2020	04/04/2020	20/01/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	8,10	7,65	7,22	6,84	6,48	6,15	5,85	5,57	
		Fecha	27/10/2023	12/05/2023	09/12/2022	21/07/2022	13/03/2022	14/11/2021	26/07/2021	15/04/2021	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	6,80	6,30	5,84	5,48	5,15	4,84	4,54	4,34	
		Fecha	07/07/2022	07/01/2022	22/07/2021	14/03/2021	12/11/2020	21/07/2020	04/04/2020	20/01/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	8,10	7,65	7,22	6,84	6,48	6,15	5,85	5,57	
		Fecha	27/10/2023	12/05/2023	09/12/2022	21/07/2022	13/03/2022	14/11/2021	26/07/2021	15/04/2021	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	6,80	6,30	5,84	5,48	5,15	4,84	4,54	4,34	
		Fecha	07/07/2022	07/01/2022	22/07/2021	14/03/2021	12/11/2020	21/07/2020	04/04/2020	20/01/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	8,10	7,65	7,22	6,84	6,48	6,15	5,85	5,57	
		Fecha	27/10/2023	12/05/2023	09/12/2022	21/07/2022	13/03/2022	14/11/2021	26/07/2021	15/04/2021	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	8,67	8,08	7,48	7,08	6,68	6,29	5,90	5,70	
		Fecha	21/05/2024	16/10/2023	13/03/2023	19/10/2022	26/05/2022	03/01/2022	12/08/2021	31/05/2021	
	Sin amortización opcional *	Años	11,01	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,25	
		Fecha	21/09/2026	21/12/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/03/2023	21/12/2022	

* 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	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	90,40%	529.246.650,22	9,84%	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80,000.000,00		
Serie A2	90,40%	529.246.650,22	90,54%	1.575.400.000,00		
Serie B	2,35%	13.750.668,45	7,43%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	14.880.391,68	4,82%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	12.689.413,52	2,60%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,54%	14.874.348,16	1,29%		22.400.000,00	
Emisión de Bonos		585.441.472,03			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	14.834.747,20	1,30%		22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	22.258.522,12	0,000%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		668.688,71	
Ints. cobrados ptes de ingreso		40.659,22	
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: 31/10/2015
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	7.796	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	565.409.984,67	1.717.640.351,35
Medio	72.525,65	118.400,80
Mínimo	1,00	1.860,27
Máximo	719.712,36	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,75%	2,88%
Mínimo	0,30%	2,15%
Máximo	4,34%	5,32%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	198	303
Mínimo	01/11/2015	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%	3,69	6,84	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,16	15,41	3,77	15,50
20,01 - 30%	14,18	25,43	5,59	25,37
30,01 - 40%	19,52	35,01	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,08	44,95	12,50	45,18
50,01 - 60%	20,26	54,83	15,93	55,28
60,01 - 70%	7,75	63,59	17,85	65,20
70,01 - 80%	2,36	73,81	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		39,97		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		78,82		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,25%	0,23%	0,25%	0,48%
Tasa anual equivalente	3,67%	2,97%	2,70%	2,99%	5,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,26%	9,68%
Aragón	1,36%	1,54%
Asturias	1,58%	1,48%
Canarias	4,17%	4,13%
Cantabria	2,09%	1,97%
Castilla y León	2,54%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,63%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,07%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,98%	2,21%
Islas Baleares	2,58%	2,48%
La Rioja	0,47%	0,39%
Madrid	35,60%	35,63%
Murcia	1,15%	1,31%
Navarra	0,18%	0,23%
País Vasco	9,44%	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	167	57.597,65	4.017,24	4.303,94	65.918,83	5,11	13.263.409,61	13.329.328,44	53,20	29,20
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	28.936,96	2.968,39	0,00	31.905,35	2,47	3.154.032,77	3.185.938,12	12,72	37,73
De > 2 a ≤ 3 Meses	32	34.403,05	4.328,58	0,00	38.731,63	3,00	2.456.246,24	2.494.977,87	9,96	36,20
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	19.885,61	2.200,97	0,00	22.086,58	1,71	754.468,74	776.555,32	3,10	28,74
De > 6 a < 12 Meses	8	30.212,77	4.535,60	0,00	34.748,37	2,69	628.167,24	662.915,61	2,65	35,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	61.277,08	8.985,87	0,00	70.262,95	5,44	622.004,36	692.267,31	2,76	24,67
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	73.978,02	13.113,87	0,00	87.091,89	6,75	692.883,06	779.974,95	3,11	46,64
De ≥ 2 Años	42	772.014,56	165.318,10	2.457,01	939.789,67	72,82	2.192.769,85	3.132.559,52	12,50	39,19
Subtotal	317	1.078.305,70	205.468,62	6.760,95	1.290.535,27	100,00	23.763.981,87	25.054.517,14	100,00	32,11
<i>Dudosos (subjetivos)</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	317	1.078.305,70	205.468,62	6.760,95	1.290.535,27		23.763.981,87	25.054.517,14		32,11