

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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	21/03/2016	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	32.656,12 514.464.514,48 32,66%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0270% 21/03/2016 2.228780 Bruto 1,805312 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/03/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf A+sf	Aaa AAA	
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	64.572,97 13.366.604,79 64,57%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1570% 21/03/2016 25,626501 Bruto 20,757466 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	64.574,89 14.464.775,36 64,57%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5670% 21/03/2016 92,551961 Bruto 74,967088 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	64.581,11 12.334.992,01 64,58%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8670% 21/03/2016 304,781579 Bruto 246,873079 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	64.411,36 14.428.144,64 64,41%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,7670% 21/03/2016 613,333916 Bruto 496,800472 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-	
Total		569.059.031,28	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	
Serie A2	Sin amortización opcional *	Vida media	6,68	6,19	5,73	5,37	5,04	4,72	4,43	4,22	
		Amort. final	10,76	10,01	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	6,68	6,19	5,73	5,37	5,04	4,72	4,43	4,22	
		Amort. final	10,76	10,01	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	6,68	6,19	5,73	5,37	5,04	4,72	4,43	4,22	
		Amort. final	10,76	10,01	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01	
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	6,68	6,19	5,73	5,37	5,04	4,72	4,43	4,22	
		Amort. final	10,76	10,01	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01	
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	6,96	6,48	5,99	5,67	5,34	5,02	4,70	4,54	
		Amort. final	10,76	10,01	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01	

* 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	
Clase A	90,41%	514.464.514,48	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	90,41%	514.464.514,48	90,54%		1.575.400.000,00	
Serie B	2,35%	13.366.604,79	7,43%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	14.464.775,36	4,82%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	12.334.992,01	2,60%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,54%	14.428.144,64	1,29%		22.400.000,00	
Emisión de Bonos		569.059.031,28			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	14.420.403,20	1,30%		22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	17.668.744,04	0,000%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		713.971,54	
Ints. cobrados ptes de ingreso		24.615,36	
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: 31/12/2015
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	7.717	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	553.530.172,37	1.717.640.351,35	
Medio	71.728,67	118.400,80	
Mínimo	1,16	1.860,27	
Máximo	713.777,60	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,70%	2,88%	
Mínimo	0,28%	2,15%	
Máximo	4,13%	5,32%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	196	303	
Mínimo	02/01/2016	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%	3,83	6,87	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,38	15,44	3,77	15,50
20,01 - 30%	14,44	25,51	5,59	25,37
30,01 - 40%	19,76	35,05	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,07	44,98	12,50	45,18
50,01 - 60%	20,19	54,80	15,93	55,28
60,01 - 70%	7,11	63,67	17,85	65,20
70,01 - 80%	2,21	73,57	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		39,62		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		78,35		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,58%	0,38%	0,31%	0,26%	0,48%
Tasa anual equivalente	6,74%	4,48%	3,60%	3,03%	5,62%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,30%	9,68%
Aragón	1,35%	1,54%
Asturias	1,57%	1,48%
Canarias	4,18%	4,13%
Cantabria	2,10%	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	0,39%	0,44%
Galicia	1,98%	2,21%
Islas Baleares	2,56%	2,48%
La Rioja	0,47%	0,39%
Madrid	35,61%	35,63%
Murcia	1,15%	1,31%
Navarra	0,18%	0,23%
País Vasco	9,39%	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	137	36.183,52	2.440,35	4.303,94	42.927,81	3,30	11.006.160,42	11.049.088,23	47,36	29,89	
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	36.259,21	3.598,74	0,00	39.857,95	3,06	3.512.839,17	3.552.697,12	15,23	25,82	
De > 2 a ≤ 3 Meses	31	35.069,52	4.677,37	0,00	39.746,89	3,05	2.730.362,60	2.770.109,49	11,87	39,90	
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	30.685,48	2.657,69	0,00	33.343,17	2,56	897.047,46	930.390,63	3,99	26,12	
De > 6 a < 12 Meses	5	20.496,70	2.666,54	0,00	23.163,24	1,78	414.446,57	437.609,81	1,88	46,10	
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	51.301,78	7.027,26	0,00	58.329,04	4,48	533.560,72	591.889,76	2,54	21,22	
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	63.113,26	10.735,33	0,00	73.848,59	5,67	585.749,40	659.597,99	2,83	45,15	
De ≥ 2 Años	43	818.842,04	169.751,76	2.457,01	991.050,81	76,10	2.346.004,67	3.337.055,48	14,30	39,24	
Subtotal	286	1.091.951,51	203.555,04	6.760,95	1.302.267,50	100,00	22.026.171,01	23.328.438,51	100,00	31,13	
Dudosos (subjettivos)											
	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	286	1.091.951,51	203.555,04	6.760,95	1.302.267,50		22.026.171,01	23.328.438,51		31,13	