

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
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

Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería

Barclays Bank PLC

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		100.000,00 80.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,080% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	22/06/2015	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	35.349,97 556.903.427,38 35,35%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1850% 22/06/2015 16,531021 Bruto 13,224817 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	22/06/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	69.899,69 14.469.235,83 69,90%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3150% 22/06/2015 55,657628 Bruto 44,526102 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3sf BBBsf	A1 A
Serie C ES0313529036	01/07/2005 224	69.901,76 15.657.994,24 69,90%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7250% 22/06/2015 128,104684 Bruto 102,483747 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3sf BBsf	Baa1 BBB-
Serie D ES0313529044	01/07/2005 191	69.908,50 13.352.523,50 69,91%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2,0250% 22/06/2015 357,844134 Bruto 286,275307 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B1sf B-sf	Ba3 BB-
Serie E ES0313529051	01/07/2005 224	72.262,99 16.186.909,76 72,26%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9250% 22/06/2015 716,959263 Bruto 573,567410 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		616.570.090,71	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	7,04	6,53	6,13	5,69	5,35	5,03	4,73	4,45	
		Fecha	06/04/2022	02/10/2021	08/05/2021	29/11/2020	26/07/2020	01/04/2020	12/12/2019	31/08/2019		
		Amort. final	Años	11,51	10,76	10,25	9,51	9,00	8,50	8,00	7,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,31	7,83	7,39	6,99	6,62	6,27	5,96	5,67	
		Fecha	13/07/2023	18/01/2023	10/08/2022	16/03/2022	31/10/2021	28/06/2021	06/03/2021	20/11/2020		
		Amort. final	Años	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,04	6,53	6,13	5,69	5,35	5,03	4,73	4,45	
		Fecha	06/04/2022	02/10/2021	08/05/2021	29/11/2020	26/07/2020	01/04/2020	12/12/2019	31/08/2019		
		Amort. final	Años	11,51	10,76	10,25	9,51	9,00	8,50	8,00	7,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,31	7,83	7,39	6,99	6,62	6,27	5,96	5,67	
		Fecha	13/07/2023	18/01/2023	10/08/2022	16/03/2022	31/10/2021	28/06/2021	06/03/2021	20/11/2020		
		Amort. final	Años	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,04	6,53	6,13	5,69	5,35	5,03	4,73	4,45	
		Fecha	06/04/2022	02/10/2021	08/05/2021	29/11/2020	26/07/2020	01/04/2020	12/12/2019	31/08/2019		
		Amort. final	Años	11,51	10,76	10,25	9,51	9,00	8,50	8,00	7,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,31	7,83	7,39	6,99	6,62	6,27	5,96	5,67	
		Fecha	13/07/2023	18/01/2023	10/08/2022	16/03/2022	31/10/2021	28/06/2021	06/03/2021	20/11/2020		
		Amort. final	Años	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,04	6,53	6,13	5,69	5,35	5,03	4,73	4,45	
		Fecha	06/04/2022	02/10/2021	08/05/2021	29/11/2020	26/07/2020	01/04/2020	12/12/2019	31/08/2019		
		Amort. final	Años	11,51	10,76	10,25	9,51	9,00	8,50	8,00	7,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,31	7,83	7,39	6,99	6,62	6,27	5,96	5,67	
		Fecha	13/07/2023	18/01/2023	10/08/2022	16/03/2022	31/10/2021	28/06/2021	06/03/2021	20/11/2020		
		Amort. final	Años	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,04	6,53	6,13	5,69	5,35	5,03	4,73	4,45	
		Fecha	06/04/2022	02/10/2021	08/05/2021	29/11/2020	26/07/2020	01/04/2020	12/12/2019	31/08/2019		
		Amort. final	Años	11,51	10,76	10,25	9,51	9,00	8,50	8,00	7,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,31	7,83	7,39	6,99	6,62	6,27	5,96	5,67	
		Fecha	13/07/2023	18/01/2023	10/08/2022	16/03/2022	31/10/2021	28/06/2021	06/03/2021	20/11/2020		
		Amort. final	Años	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual				A la emisión	
				% MC			% MC
Clase A	90,32%	556.903.427,38	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	90,32%	556.903.427,38		90,54%	1.575.400.000,00		
Serie B	2,35%	14.469.235,83	7,43%	1,19%	20.700.000,00		
Serie C	2,54%	15.657.994,24	4,82%	1,29%	22.400.000,00		3,72%
Serie D	2,17%	13.352.523,50	2,60%	1,10%	19.100.000,00		2,42%
Serie E	2,63%	16.186.909,76		1,29%	22.400.000,00		1,30%
Emisión de Bonos		616.570.090,71			1.740.000.000,00		
Fondo de Reserva	2,60%	15.609.964,16		1,30%	22.400.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		22.622.753,29	0,000%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.609.549,15		
Ints. cobrados ptes de ingreso		160.323,52		
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: 30/04/2015
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AJAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.971	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	594.932.981,63	1.717.640.351,35
Medio	74.637,18	118.400,80
Mínimo	1,24	1.860,27
Máximo	737.110,01	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,93%	2,88%
Mínimo	0,39%	2,15%
Máximo	4,34%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	202	303
Mínimo	10/05/2015	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%	3,48	6,89	0,86	7,98
10,01 - 20%	9,76	15,46	3,77	15,50
20,01 - 30%	13,55	25,36	5,59	25,37
30,01 - 40%	18,64	34,97	8,49	35,25
40,01 - 50%	21,58	44,93	12,50	45,18
50,01 - 60%	21,51	55,06	15,93	55,28
60,01 - 70%	8,67	63,84	17,85	65,20
70,01 - 80%	2,79	74,47	23,92	75,68
80,01 - 90%	0,01	80,23	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		40,87		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		80,23		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,20%	0,28%	0,23%	0,50%
Tasa anual equivalente	2,17%	2,38%	3,26%	2,69%	5,78%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,41%	9,68%
Aragón	1,42%	1,54%
Asturias	1,56%	1,48%
Canarias	4,15%	4,13%
Cantabria	2,08%	1,97%
Castilla y León	2,58%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,54%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,20%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,97%	2,21%
Islas Baleares	2,57%	2,48%
La Rioja	0,47%	0,39%
Madrid	35,41%	35,63%
Murcia	1,16%	1,31%
Navarra	0,18%	0,23%
País Vasco	9,38%	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	169	61.805,87	5.136,59	4.303,94	71.246,40	5,71	15.557.347,17	15.628.593,57	54,68	32,88
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	36.025,69	5.334,25	0,00	41.359,94	3,32	3.841.179,17	3.882.539,11	13,58	37,60
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	24.281,37	3.876,55	0,00	28.157,92	2,26	1.693.102,15	1.721.260,07	6,02	21,75
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	47.663,62	8.416,05	0,00	56.079,67	4,50	1.975.254,39	2.031.334,06	7,11	37,49
De > 6 a < 12 Meses	17	46.177,01	7.283,59	0,00	53.460,60	4,29	716.601,57	770.062,17	2,69	21,13
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	70.836,90	12.761,43	0,00	83.598,33	6,70	920.854,47	1.004.452,80	3,51	37,76
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	110.962,37	19.686,23	332,75	130.981,35	10,50	814.772,99	945.754,34	3,31	41,62
De ≥ 24 Años	37	628.690,19	151.790,43	2.124,26	782.604,88	62,73	1.813.406,35	2.596.011,23	9,08	37,62
Subtotal	338	1.026.443,02	214.285,12	6.760,95	1.247.489,09	100,00	27.332.518,26	28.580.007,35	100,00	32,98
Dudosos (subjettivos)										
	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	338	1.026.443,02	214.285,12	6.760,95	1.247.489,09		27.332.518,26	28.580.007,35		32,98