

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuto 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	7,03	6,53	6,13	5,70	5,36	5,04	4,74	4,46
		Fecha	01/04/2022	29/09/2021	08/05/2021	30/11/2020	29/07/2020	05/04/2020	18/12/2019	07/09/2019	
		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	8,30	7,82	7,39	6,99	6,62	6,29	5,98	5,69
		Fecha	07/07/2023	15/01/2023	09/08/2022	17/03/2022	03/11/2021	03/07/2021	12/03/2021	28/11/2020	
		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	7,03	6,53	6,13	5,70	5,36	5,04	4,74	4,46
		Fecha	01/04/2022	29/09/2021	08/05/2021	30/11/2020	29/07/2020	05/04/2020	18/12/2019	07/09/2019	
		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	8,30	7,82	7,39	6,99	6,62	6,29	5,98	5,69
		Fecha	07/07/2023	15/01/2023	09/08/2022	17/03/2022	03/11/2021	03/07/2021	12/03/2021	28/11/2020	
		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	7,03	6,53	6,13	5,70	5,36	5,04	4,74	4,46
		Fecha	01/04/2022	29/09/2021	08/05/2021	30/11/2020	29/07/2020	05/04/2020	18/12/2019	07/09/2019	
		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	8,30	7,82	7,39	6,99	6,62	6,29	5,98	5,69
		Fecha	07/07/2023	15/01/2023	09/08/2022	17/03/2022	03/11/2021	03/07/2021	12/03/2021	28/11/2020	
		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	7,03	6,53	6,13	5,70	5,36	5,04	4,74	4,46
		Fecha	01/04/2022	29/09/2021	08/05/2021	30/11/2020	29/07/2020	05/04/2020	18/12/2019	07/09/2019	
		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	8,30	7,82	7,39	6,99	6,62	6,29	5,98	5,69
		Fecha	07/07/2023	15/01/2023	09/08/2022	17/03/2022	03/11/2021	03/07/2021	12/03/2021	28/11/2020	
		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	8,48	7,92	7,53	6,99	6,61	6,24	5,88	5,52
		Fecha	12/09/2023	19/02/2023	02/10/2022	16/03/2022	30/10/2021	18/06/2021	03/02/2021	25/09/2020	
		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	17,63	17,58	17,54	17,51	17,48	17,46	17,44	17,42
		Fecha	01/11/2032	15/10/2032	01/10/2032	20/09/2032	10/09/2032	01/09/2032	25/08/2032	18/08/2032	
		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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	
					% MC
Clase A	90,32%	556.903.427,38	9,84%	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%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	15.657.994,24	4,82%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	13.352.523,50	2,60%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,63%	16.186.909,76	1,29%	22.400.000,00	
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	28.841.524,57	0,030%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	657.653,49		
Ints. cobrados ptes de ingreso	66.961,59		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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
AIAF 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)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.939	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	590.096.544,53	1.717.640.351,35
Medio	74.328,83	118.400,80
Mínimo	1,23	1.860,27
Máximo	734.215,59	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,90%	2,88%
Mínimo	0,39%	2,15%
Máximo	4,34%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	202	303
Mínimo	05/06/2015	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%	3,52	6,88	0,86	7,98
10,01 - 20%	9,78	15,45	3,77	15,50
20,01 - 30%	13,59	25,33	5,59	25,37
30,01 - 40%	18,86	34,93	8,49	35,25
40,01 - 50%	21,95	44,98	12,50	45,18
50,01 - 60%	20,97	55,05	15,93	55,28
60,01 - 70%	8,59	63,75	17,85	65,20
70,01 - 80%	2,75	74,37	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado	40,72			59,11
Mínimo	0,00			1,81
Máximo	80,00			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,18%	0,28%	0,23%	0,49%
Tasa anual equivalente	1,83%	2,10%	3,27%	2,71%	5,75%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,38%	9,68%
Aragón	1,38%	1,54%
Asturias	1,56%	1,48%
Canarias	4,15%	4,13%
Cantabria	2,08%	1,97%
Castilla y León	2,59%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,53%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,18%	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	35,49%	35,63%
Murcia	1,16%	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	156	50.836,33	3.769,04	4.303,94	58.909,31	4,73	12.748.226,91	12.807.136,22	47,42	29,92
De > 1 a ≤ 2 Meses	45	39.076,52	5.262,54	0,00	44.339,06	3,56	4.704.946,09	4.749.285,15	17,58	37,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	33.597,33	6.508,42	0,00	40.105,75	3,22	2.576.043,72	2.616.149,47	9,69	32,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	42.094,69	5.876,19	0,00	47.970,88	3,85	1.489.198,58	1.537.169,46	5,69	24,45
De > 6 a < 12 Meses	14	38.993,91	5.310,15	0,00	44.304,06	3,56	633.683,84	677.987,90	2,51	21,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	63.155,29	11.243,37	0,00	74.398,66	5,97	805.409,68	879.808,34	3,26	41,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	112.005,89	22.259,85	332,75	134.598,49	10,81	986.785,29	1.121.383,78	4,15	41,52
De ≥ 2 Años	37	649.525,51	149.428,07	2.124,26	801.077,84	64,31	1.819.414,72	2.620.492,56	9,70	36,70
Subtotal	325	1,029,285,47	209.657,63	6.760,95	1.245.704,05	100,00	25.763.708,83	27.009.412,88	100,00	31,81
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	325	1,029,285,47	209.657,63	6.760,95	1.245.704,05		25.763.708,83	27.009.412,88		31,81