

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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	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	A3sf 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	Baa3sf 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	B1sf 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						

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	6,93	6,43	5,95	5,59	5,24	4,92	4,62	4,34
		Fecha	27/05/2022	22/11/2021	02/06/2021	19/01/2021	16/09/2020	22/05/2020	02/02/2020	21/10/2019	
		Amort. final	Años	11,26	10,51	9,75	9,26	8,75	8,25	7,75	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,23	7,75	7,31	6,91	6,54	6,20	5,89	5,60
		Fecha	10/09/2023	19/03/2023	10/10/2022	17/05/2022	02/01/2022	31/08/2021	09/05/2021	23/01/2021	
		Amort. final	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,93	6,43	5,95	5,59	5,24	4,92	4,62	4,34
		Fecha	27/05/2022	22/11/2021	02/06/2021	19/01/2021	16/09/2020	22/05/2020	02/02/2020	21/10/2019	
		Amort. final	Años	11,26	10,51	9,75	9,26	8,75	8,25	7,75	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,23	7,75	7,31	6,91	6,54	6,20	5,89	5,60
		Fecha	10/09/2023	19/03/2023	10/10/2022	17/05/2022	02/01/2022	31/08/2021	09/05/2021	23/01/2021	
		Amort. final	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,93	6,43	5,95	5,59	5,24	4,92	4,62	4,34
		Fecha	27/05/2022	22/11/2021	02/06/2021	19/01/2021	16/09/2020	22/05/2020	02/02/2020	21/10/2019	
		Amort. final	Años	11,26	10,51	9,75	9,26	8,75	8,25	7,75	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,23	7,75	7,31	6,91	6,54	6,20	5,89	5,60
		Fecha	10/09/2023	19/03/2023	10/10/2022	17/05/2022	02/01/2022	31/08/2021	09/05/2021	23/01/2021	
		Amort. final	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,93	6,43	5,95	5,59	5,24	4,92	4,62	4,34
		Fecha	27/05/2022	22/11/2021	02/06/2021	19/01/2021	16/09/2020	22/05/2020	02/02/2020	21/10/2019	
		Amort. final	Años	11,26	10,51	9,75	9,26	8,75	8,25	7,75	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,23	7,75	7,31	6,91	6,54	6,20	5,89	5,60
		Fecha	10/09/2023	19/03/2023	10/10/2022	17/05/2022	02/01/2022	31/08/2021	09/05/2021	23/01/2021	
		Amort. final	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,56	7,98	7,40	7,02	6,63	6,25	5,87	5,49
		Fecha	11/01/2024	13/06/2023	14/11/2022	26/06/2022	04/02/2022	18/09/2021	02/05/2021	16/12/2020	
		Amort. final	Años	11,26	10,51	9,75	9,26	8,75	8,25	7,75	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,08	18,04	18,00	17,97	17,94	17,92	17,90	17,88
		Fecha	16/07/2033	30/06/2033	17/06/2033	06/06/2033	27/05/2033	19/05/2033	12/05/2033	05/05/2033	
		Amort. final	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52
		Fecha	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	

* 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	90,36%	542.495.921,76	9,84%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00		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		22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.763.076,77	0,00%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	875.735,49		
Ints. cobrados ptes de ingreso	73.602,36		
Pasivo	Disponibile	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: 30/06/2015
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	7.902	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	585.083.745,37	1.717.640.351,35	
Medio	74.042,49	118.400,80	
Mínimo	1,22	1.860,27	
Máximo	731.319,10	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,85%	2,88%	
Mínimo	0,39%	2,15%	
Máximo	4,34%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	201	303	
Mínimo	01/07/2015	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%	3,57	6,89	0,86	7,98
10,01 - 20%	9,80	15,44	3,77	15,50
20,01 - 30%	13,76	25,35	5,59	25,37
30,01 - 40%	19,09	34,98	8,49	35,25
40,01 - 50%	21,69	44,97	12,50	45,18
50,01 - 60%	20,92	54,96	15,93	55,28
60,01 - 70%	8,50	63,69	17,85	65,20
70,01 - 80%	2,66	74,28	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		40,57		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		79,76		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,19%	0,21%	0,23%	0,49%
Tasa anual equivalente	2,58%	2,24%	2,45%	2,74%	5,72%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,39%	9,68%
Aragón	1,38%	1,54%
Asturias	1,57%	1,48%
Canarias	4,15%	4,13%
Cantabria	2,08%	1,97%
Castilla y León	2,55%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,53%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,14%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,97%	2,21%
Islas Baleares	2,58%	2,48%
La Rioja	0,47%	0,39%
Madrid	35,51%	35,63%
Murcia	1,16%	1,31%
Navarra	0,18%	0,23%
País Vasco	9,40%	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	154	57.328,49	4.893,35	4.303,94	66.525,78	5,50	13.417.508,18	13.484.033,96	51,88	32,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	31.141,64	3.883,76	0,00	35.025,40	2,90	3.329.170,70	3.364.196,10	12,94	41,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	32	34.951,14	5.751,79	0,00	40.702,93	3,37	2.730.686,88	2.771.389,81	10,66	37,65
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	42.528,03	5.313,71	0,00	47.841,74	3,96	1.436.204,10	1.484.045,84	5,71	21,19
De > 6 a < 12 Meses	14	35.432,38	5.248,98	0,00	40.681,36	3,36	601.085,15	641.766,51	2,47	21,01
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	59.204,90	9.970,70	0,00	69.175,60	5,72	733.822,89	802.998,49	3,09	40,56
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	69.758,03	11.696,00	332,75	81.786,78	6,76	558.021,60	639.808,38	2,46	41,77
De ≥ 2 Años	38	672.713,28	152.466,67	2.124,26	827.304,21	68,43	1.977.745,74	2.805.049,95	10,79	37,45
Subtotal	307	1.003.057,89	199.224,96	6.760,95	1.209.043,80	100,00	24.784.245,24	25.993.289,04	100,00	33,32
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	307	1.003.057,89	199.224,96	6.760,95	1.209.043,80		24.784.245,24	25.993.289,04		33,32

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es