

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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

Permuda 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	A2sf 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	Baa2sf 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	Ba3sf 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	6,92	6,42	5,95	5,59	5,25	4,93	4,63	4,35	
		Fecha	21/05/2022	19/11/2021	01/06/2021	20/01/2021	19/09/2020	26/05/2020	07/02/2020	27/10/2019		
		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	8,21	7,74	7,30	6,91	6,55	6,21	5,90	5,62	
		Fecha	02/09/2023	15/03/2023	09/10/2022	17/05/2022	05/01/2022	05/09/2021	15/05/2021	31/01/2021		
		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	6,92	6,42	5,95	5,59	5,25	4,93	4,63	4,35	
		Fecha	21/05/2022	19/11/2021	01/06/2021	20/01/2021	19/09/2020	26/05/2020	07/02/2020	27/10/2019		
		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	8,21	7,74	7,30	6,91	6,55	6,21	5,90	5,62	
		Fecha	02/09/2023	15/03/2023	09/10/2022	17/05/2022	05/01/2022	05/09/2021	15/05/2021	31/01/2021		
		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	6,92	6,42	5,95	5,59	5,25	4,93	4,63	4,35	
		Fecha	21/05/2022	19/11/2021	01/06/2021	20/01/2021	19/09/2020	26/05/2020	07/02/2020	27/10/2019		
		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	8,21	7,74	7,30	6,91	6,55	6,21	5,90	5,62	
		Fecha	02/09/2023	15/03/2023	09/10/2022	17/05/2022	05/01/2022	05/09/2021	15/05/2021	31/01/2021		
		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	6,92	6,42	5,95	5,59	5,25	4,93	4,63	4,35	
		Fecha	21/05/2022	19/11/2021	01/06/2021	20/01/2021	19/09/2020	26/05/2020	07/02/2020	27/10/2019		
		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	8,21	7,74	7,30	6,91	6,55	6,21	5,90	5,62	
		Fecha	02/09/2023	15/03/2023	09/10/2022	17/05/2022	05/01/2022	05/09/2021	15/05/2021	31/01/2021		
		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	6,92	6,42	5,95	5,59	5,25	4,93	4,63	4,35	
		Fecha	21/05/2022	19/11/2021	01/06/2021	20/01/2021	19/09/2020	26/05/2020	07/02/2020	27/10/2019		
		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	8,21	7,74	7,30	6,91	6,55	6,21	5,90	5,62	
		Fecha	02/09/2023	15/03/2023	09/10/2022	17/05/2022	05/01/2022	05/09/2021	15/05/2021	31/01/2021		
		Amort. final	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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	7.877	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	580.021.326,05	1.717.640.351,35
Medio	73.634,80	118.400,80
Mínimo	1,21	1.860,27
Máximo	728.420,53	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,81%	2,88%
Mínimo	0,41%	2,15%
Máximo	4,34%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	200	303
Mínimo	10/08/2015	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%	3,59	6,86	0,86	7,98
10,01 - 20%	9,95	15,44	3,77	15,50
20,01 - 30%	14,07	25,46	5,59	25,37
30,01 - 40%	18,96	35,04	8,49	35,25
40,01 - 50%	21,80	44,98	12,50	45,18
50,01 - 60%	20,72	54,93	15,93	55,28
60,01 - 70%	8,27	63,61	17,85	65,20
70,01 - 80%	2,64	74,08	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado	40,41			59,11
Mínimo	0,00			1,81
Máximo	79,53			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,21%	0,20%	0,23%	0,49%
Tasa anual equivalente	2,89%	2,43%	2,43%	2,70%	5,70%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,38%	9,68%
Aragón	1,36%	1,54%
Asturias	1,57%	1,48%
Canarias	4,15%	4,13%
Cantabria	2,09%	1,97%
Castilla y León	2,55%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,52%	1,59%
Cataluña	17,54%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,12%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,98%	2,21%
Islas Baleares	2,56%	2,48%
La Rioja	0,47%	0,39%
Madrid	35,54%	35,63%
Murcia	1,16%	1,31%
Navarra	0,18%	0,23%
País Vasco	9,43%	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	145	47.094,71	3.103,23	4.303,94	54.501,88	4,54	11.913.593,43	11.968.095,31	51,44	31,96
De > 1 a ≤ 2 Meses	29	21.755,82	3.145,04	0,00	24.900,86	2,07	2.811.099,83	2.836.000,69	12,19	30,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	30	27.968,82	4.433,44	0,00	32.402,26	2,70	2.181.733,13	2.214.135,39	9,52	32,68
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	31.613,00	3.932,00	0,00	35.545,00	2,96	1.150.781,92	1.186.326,92	5,10	32,00
De > 6 a < 12 Meses	12	40.772,63	5.266,99	0,00	46.039,62	3,83	628.475,06	674.514,68	2,90	25,85
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	68.300,00	11.937,03	0,00	80.237,03	6,68	861.053,37	941.290,40	4,05	34,30
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	58.932,70	9.742,80	332,75	69.008,25	5,74	486.495,26	555.503,51	2,39	42,22
De ≥ 24 Años	39	700.308,82	156.597,08	2.124,26	859.030,16	71,49	2.030.977,75	2.890.007,91	12,42	37,51
Subtotal	289	996.746,50	198.157,61	6.760,95	1.201.665,06	100,00	22.064.209,75	23.265.874,81	100,00	32,49
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	289	996.746,50	198.157,61	6.760,95	1.201.665,06		22.064.209,75	23.265.874,81		32,49

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