

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
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	22/09/2014	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	38.175,77 601.421.080,58 38,18%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3760% 22/09/2014 36,283949 Bruto 28,664320 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	22/09/2014 "Pass-Through" Secuencial / Porrata según circunstancias	Baa1sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	75.487,32 15.625.875,24 75,49%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5060% 22/09/2014 96,552476 Bruto 76,276456 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf A+sf	A1 A
Serie C ES0313529036	01/07/2005 224	75.489,56 16.909.661,44 75,49%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9160% 22/09/2014 174,791882 Bruto 138,085587 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	B1sf A-sf	Baa1 BBB-
Serie D ES0313529044	01/07/2005 191	75.496,83 14.419.894,53 75,50%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2,2160% 22/09/2014 422,899688 Bruto 334,090754 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	Caa1sf Bsf	Ba3 BB-
Serie E ES0313529051	01/07/2005 224	75.875,58 16.996.129,92 75,88%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1160% 22/09/2014 789,434826 Bruto 623,653513 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		665.372.641,71	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								
Serie A2		% TACP Anual equivalente								
		1,00 2,00 3,00 4,00 5,00 6,00 7,00 8,00								
Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,46	6,93	6,45	6,00	5,65	5,25	4,95	4,66
	Fecha	05/12/2021	26/05/2021	01/12/2020	21/06/2020	13/02/2020	22/09/2019	02/06/2019	17/02/2019	17/02/2019
	Amort. final	Años	12,50	11,75	11,00	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00
	Fecha	21/12/2026	21/03/2026	21/06/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/06/2023	21/12/2022	21/06/2022	21/06/2022
	Vida media	Años	8,60	8,09	7,63	7,20	6,82	6,46	6,13	5,83
	Fecha	24/01/2023	23/07/2022	04/02/2022	03/09/2021	14/04/2021	05/12/2020	08/08/2020	20/04/2020	20/04/2020
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51
	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	21/12/2039
Serie B	Vida media	Años	7,46	6,93	6,45	6,00	5,65	5,25	4,95	4,66
	Fecha	05/12/2021	26/05/2021	01/12/2020	21/06/2020	13/02/2020	22/09/2019	02/06/2019	17/02/2019	17/02/2019
	Amort. final	Años	12,50	11,75	11,00	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00
	Fecha	21/12/2026	21/03/2026	21/06/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/06/2023	21/12/2022	21/06/2022	21/06/2022
	Vida media	Años	8,60	8,09	7,63	7,20	6,82	6,46	6,13	5,83
	Fecha	24/01/2023	23/07/2022	04/02/2022	03/09/2021	14/04/2021	05/12/2020	08/08/2020	20/04/2020	20/04/2020
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51
	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	21/12/2039
Serie C	Vida media	Años	7,46	6,93	6,45	6,00	5,65	5,25	4,95	4,66
	Fecha	05/12/2021	26/05/2021	01/12/2020	21/06/2020	13/02/2020	22/09/2019	02/06/2019	17/02/2019	17/02/2019
	Amort. final	Años	12,50	11,75	11,00	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00
	Fecha	21/12/2026	21/03/2026	21/06/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/06/2023	21/12/2022	21/06/2022	21/06/2022
	Vida media	Años	8,60	8,09	7,63	7,20	6,82	6,46	6,13	5,83
	Fecha	24/01/2023	23/07/2022	04/02/2022	03/09/2021	14/04/2021	05/12/2020	08/08/2020	20/04/2020	20/04/2020
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51
	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	21/12/2039
Serie D	Vida media	Años	7,46	6,93	6,45	6,00	5,65	5,25	4,95	4,66
	Fecha	05/12/2021	26/05/2021	01/12/2020	21/06/2020	13/02/2020	22/09/2019	02/06/2019	17/02/2019	17/02/2019
	Amort. final	Años	12,50	11,75	11,00	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00
	Fecha	21/12/2026	21/03/2026	21/06/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/06/2023	21/12/2022	21/06/2022	21/06/2022
	Vida media	Años	8,60	8,09	7,63	7,20	6,82	6,46	6,13	5,83
	Fecha	24/01/2023	23/07/2022	04/02/2022	03/09/2021	14/04/2021	05/12/2020	08/08/2020	20/04/2020	20/04/2020
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51
	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	21/12/2039
Serie E	Vida media	Años	9,03	8,46	7,91	7,37	6,99	6,46	6,10	5,74
	Fecha	30/06/2023	05/12/2022	18/05/2022	01/11/2021	18/06/2021	06/12/2020	28/07/2020	19/03/2020	19/03/2020
	Amort. final	Años	12,50	11,75	11,00	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00
	Fecha	21/12/2026	21/03/2026	21/06/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/06/2023	21/12/2022	21/06/2022	21/06/2022
	Vida media	Años	17,57	17,50	17,44	17,39	17,35	17,31	17,28	17,25
	Fecha	13/01/2032	18/12/2031	26/11/2031	08/11/2031	23/10/2031	09/10/2031	27/09/2031	17/09/2031	17/09/2031
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51
	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	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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	90,39%	601.421.080,58	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	90,39%	601.421.080,58		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,35%	15.625.875,24	7,43%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	16.909.661,44	4,82%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	14.419.894,53	2,60%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,55%	16.996.129,92		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		665.372.641,71			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	16.857.789,76		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.602.426,73	0,220%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.740.334,48	
Ints. cobrados ptes de ingreso		198.090,21	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
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	8.297	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	636.809.804,58	1.717.640.351,35
Medio	76.751,81	118.400,80
Mínimo	1,32	1.860,27
Máximo	760.084,14	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	1,07%	2,88%
Mínimo	0,69%	2,15%
Máximo	4,54%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	208	303
Mínimo	01/09/2014	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%	3,10	6,82	0,86	7,98
10,01 - 20%	9,13	15,38	3,77	15,50
20,01 - 30%	13,12	25,27	5,59	25,37
30,01 - 40%	17,99	35,11	8,49	35,25
40,01 - 50%	20,59	45,05	12,50	45,18
50,01 - 60%	21,22	55,11	15,93	55,28
60,01 - 70%	10,98	63,46	17,85	65,20
70,01 - 80%	3,47	74,24	23,92	75,68
80,01 - 90%	0,38	80,95	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		42,08		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		82,09		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,11%	0,19%	0,19%	0,21%	0,51%
Tasa anual equivalente	1,32%	2,31%	2,20%	2,45%	5,98%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,45%	9,68%
Aragón	1,43%	1,54%
Asturias	1,56%	1,48%
Canarias	4,13%	4,13%
Cantabria	2,08%	1,97%
Castilla y León	2,55%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,55%	1,59%
Cataluña	17,46%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,34%	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	35,27%	35,63%
Murcia	1,15%	1,31%
Navarra	0,19%	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	215	75.894,28	8.471,72	4.303,94	88.669,94	7,09	18.578.000,24	18.666.670,18	56,76	31,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	55	42.557,16	6.975,25	0,00	49.532,41	3,96	5.036.768,07	5.086.300,48	15,47	36,00
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	23.734,93	4.279,69	0,00	28.014,62	2,24	1.765.892,82	1.793.907,44	5,45	38,40
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	30.130,60	5.834,81	0,00	35.965,41	2,88	1.343.447,72	1.379.413,13	4,19	38,66
De > 6 a < 12 Meses	17	53.357,92	9.138,49	0,00	62.496,41	5,00	1.163.298,07	1.225.794,48	3,73	30,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	18	128.848,31	20.374,04	332,75	149.555,10	11,97	1.193.796,97	1.343.352,07	4,08	39,04
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	109.613,51	23.597,90	0,00	133.211,41	10,66	923.400,57	1.056.611,98	3,21	41,67
De ≥ 24 Años	30	552.059,56	148.304,33	2.124,26	702.488,15	56,20	1.634.086,62	2.336.574,77	7,10	40,38
Subtotal	384	1.016.196,27	226.976,23	6.760,95	1.249.933,45	100,00	31.638.691,08	32.888.624,53	100,00	33,73
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	384	1.016.196,27	226.976,23	6.760,95	1.249.933,45		31.638.691,08	32.888.624,53		33,73