

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2014
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	22/12/2014	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	37.262,49 587.033.267,46 73,26%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2420% 22/12/2014 22.794293 Bruto 18,007491 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	22/12/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	73.681,43 15.252.056,01 73,68%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3720% 22/12/2014 69,285105 Bruto 54,735233 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3sf A+sf	A1 A
Serie C ES0313529036	01/07/2005 224	73.683,62 16.505.130,88 73,68%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7820% 22/12/2014 145,652049 Bruto 115,065119 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf A-sf	Baa1 BBB-
Serie D ES0313529044	01/07/2005 191	73.690,72 14.074.927,52 73,69%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2,0820% 22/12/2014 387,821978 Bruto 306,379363 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B3sf Bsf	Ba3 BB-
Serie E ES0313529051	01/07/2005 224	75.564,37 16.926.418,88 75,56%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9820% 22/12/2014 760,601562 Bruto 600,875234 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		649.791.800,75	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	7,35	6,83	6,34	5,89	5,54	5,15	4,91	4,62	
		Fecha	26/01/2022	18/07/2021	22/01/2021	12/08/2020	05/04/2020	13/11/2019	17/08/2019	05/05/2019		
		Amort. final	Años	12,25	11,50	10,75	10,01	9,50	8,75	8,50	8,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,01	7,55	7,13	6,74	6,39	6,06	5,76	
		Fecha	25/03/2023	22/09/2022	07/04/2022	05/11/2021	17/06/2021	07/02/2021	11/10/2020	24/06/2020		
		Amort. final	Años	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,35	6,83	6,34	5,89	5,54	5,15	4,91	4,62	
		Fecha	26/01/2022	18/07/2021	22/01/2021	12/08/2020	05/04/2020	13/11/2019	17/08/2019	05/05/2019		
		Amort. final	Años	12,25	11,50	10,75	10,01	9,50	8,75	8,50	8,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,01	7,55	7,13	6,74	6,39	6,06	5,76	
		Fecha	25/03/2023	22/09/2022	07/04/2022	05/11/2021	17/06/2021	07/02/2021	11/10/2020	24/06/2020		
		Amort. final	Años	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,35	6,83	6,34	5,89	5,54	5,15	4,91	4,62	
		Fecha	26/01/2022	18/07/2021	22/01/2021	12/08/2020	05/04/2020	13/11/2019	17/08/2019	05/05/2019		
		Amort. final	Años	12,25	11,50	10,75	10,01	9,50	8,75	8,50	8,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,01	7,55	7,13	6,74	6,39	6,06	5,76	
		Fecha	25/03/2023	22/09/2022	07/04/2022	05/11/2021	17/06/2021	07/02/2021	11/10/2020	24/06/2020		
		Amort. final	Años	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,35	6,83	6,34	5,89	5,54	5,15	4,91	4,62	
		Fecha	26/01/2022	18/07/2021	22/01/2021	12/08/2020	05/04/2020	13/11/2019	17/08/2019	05/05/2019		
		Amort. final	Años	12,25	11,50	10,75	10,01	9,50	8,75	8,50	8,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,01	7,55	7,13	6,74	6,39	6,06	5,76	
		Fecha	25/03/2023	22/09/2022	07/04/2022	05/11/2021	17/06/2021	07/02/2021	11/10/2020	24/06/2020		
		Amort. final	Años	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,80	8,24	7,69	7,15	6,78	6,25	6,06	5,71	
		Fecha	10/07/2023	17/12/2022	31/05/2022	15/11/2021	02/07/2021	21/12/2020	11/10/2020	04/06/2020		
		Amort. final	Años	12,25	11,50	10,75	10,01	9,50	8,75	8,50	8,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,38	17,32	17,26	17,22	17,18	17,15	17,12	17,09	
		Fecha	05/02/2032	12/01/2032	23/12/2031	06/12/2031	22/11/2031	10/11/2031	30/10/2031	20/10/2031		
		Amort. final	Años	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	

* 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	90,34%	587.033.267,46	9,84%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	90,34%	587.033.267,46	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,35%	15.252.056,01	7,43%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	16.505.130,88	4,82%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	14.074.927,52	2,60%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,60%	16.926.418,88	1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		649.791.800,75		1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	16.454.500,16	1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		23.464.715,97	0,080%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.660.019,54	
Ints. cobrados ptes de ingreso		162.305,07	
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: 31/10/2014
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

Depositorio 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	8.225	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	627.048.849,57	1.717.640.351,35
Medio	76.236,94	118.400,80
Mínimo	1,30	1.860,27
Máximo	754.433,03	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	1,05%	2,88%
Mínimo	0,51%	2,15%
Máximo	4,54%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	207	303
Mínimo	01/11/2014	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%	3,18	6,81	0,86	7,98
10,01 - 20%	9,31	15,38	3,77	15,50
20,01 - 30%	13,19	25,28	5,59	25,37
30,01 - 40%	18,27	35,10	8,49	35,25
40,01 - 50%	20,66	45,04	12,50	45,18
50,01 - 60%	21,40	55,09	15,93	55,28
60,01 - 70%	10,31	63,46	17,85	65,20
70,01 - 80%	3,34	74,07	23,92	75,68
80,01 - 90%	0,34	80,56	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		41,79		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		81,63		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,15%	0,18%	0,21%	0,51%
Tasa anual equivalente	2,45%	1,81%	2,13%	2,50%	5,91%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,45%	9,68%
Aragón	1,43%	1,54%
Asturias	1,57%	1,48%
Canarias	4,13%	4,13%
Cantabria	2,09%	1,97%
Castilla y León	2,59%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,54%	1,59%
Cataluña	17,52%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,31%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,98%	2,21%
Islas Baleares	2,54%	2,48%
La Rioja	0,47%	0,39%
Madrid	35,25%	35,63%
Murcia	1,15%	1,31%
Navarra	0,18%	0,23%
País Vasco	9,41%	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	173	60.532,40	6.975,39	4.303,94	71.811,73	5,62	15.113.898,51	15.185.710,24	52,54	32,97
De > 1 a ≤ 2 Meses	42	27.119,23	4.659,03	0,00	31.778,26	2,49	3.330.760,70	3.362.538,96	11,63	36,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	38.069,95	6.806,09	0,00	44.876,04	3,51	2.995.330,28	3.040.206,32	10,52	36,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	35.790,74	5.668,72	0,00	41.459,46	3,25	1.319.274,32	1.360.733,78	4,71	33,03
De > 6 a < 12 Meses	18	61.817,52	11.482,56	0,00	73.300,08	5,74	1.322.547,41	1.395.847,49	4,83	34,35
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	90.532,63	16.056,39	332,75	106.921,77	8,37	906.605,63	1.013.527,40	3,51	42,19
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	129.272,24	25.988,44	0,00	155.260,68	12,15	985.450,43	1.140.711,11	3,95	42,10
De ≥ 24 Años	31	598.422,90	151.555,32	2.124,26	752.102,48	58,87	1.654.237,91	2.406.340,39	8,32	38,08
Subtotal	346	1.041.557,61	229.191,94	6.760,95	1.277.510,50	100,00	27.628.105,19	28.905.615,69	100,00	34,69
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	346	1.041.557,61	229.191,94	6.760,95	1.277.510,50		27.628.105,19	28.905.615,69		34,69