

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2014
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
Barclays Bank PLC
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	23/03/2015	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	36.363,29 572.867.270,66 36,36%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3690% 23/03/2015 21,968478 Bruto 17,574782 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	23/03/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	71.903,39 14.884.001,73 71,90%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3690% 23/03/2015 67,067887 Bruto 53,654310 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	71.905,52 16.106.836,48 71,91%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7790% 23/03/2015 141,591956 Bruto 113,273565 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	71.912,45 13.735.277,95 71,91%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2,0790% 23/03/2015 377,917903 Bruto 302,334322 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	73.224,50 16.402.288,00 73,22%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9790% 23/03/2015 736,484055 Bruto 589,195244 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		633.995.674,82	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
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,24	6,65	6,24	5,79	5,44	5,04	4,80
		Amort. final	Años	18/03/2022	14/08/2021	15/03/2021	03/10/2020	27/05/2020	03/01/2020	09/10/2019
		Fecha	Años	12,01	11,01	10,50	9,76	9,25	8,50	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2025	21/06/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/06/2023	21/03/2023
		Amort. final	Años	23/05/2023	21/11/2022	08/06/2022	06/01/2022	19/08/2021	12/04/2021	15/12/2020
		Fecha	Años	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,24	6,65	6,24	5,79	5,44	5,04	4,80
		Amort. final	Años	18/03/2022	14/08/2021	15/03/2021	03/10/2020	27/05/2020	03/01/2020	09/10/2019
		Fecha	Años	12,01	11,01	10,50	9,76	9,25	8,50	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2025	21/06/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/06/2023	21/03/2023
		Amort. final	Años	23/05/2023	21/11/2022	08/06/2022	06/01/2022	19/08/2021	12/04/2021	15/12/2020
		Fecha	Años	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,24	6,65	6,24	5,79	5,44	5,04	4,80
		Amort. final	Años	18/03/2022	14/08/2021	15/03/2021	03/10/2020	27/05/2020	03/01/2020	09/10/2019
		Fecha	Años	12,01	11,01	10,50	9,76	9,25	8,50	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2025	21/06/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/06/2023	21/03/2023
		Amort. final	Años	23/05/2023	21/11/2022	08/06/2022	06/01/2022	19/08/2021	12/04/2021	15/12/2020
		Fecha	Años	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,24	6,65	6,24	5,79	5,44	5,04	4,80
		Amort. final	Años	18/03/2022	14/08/2021	15/03/2021	03/10/2020	27/05/2020	03/01/2020	09/10/2019
		Fecha	Años	12,01	11,01	10,50	9,76	9,25	8,50	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2025	21/06/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/06/2023	21/03/2023
		Amort. final	Años	23/05/2023	21/11/2022	08/06/2022	06/01/2022	19/08/2021	12/04/2021	15/12/2020
		Fecha	Años	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,82	8,08	7,69	7,13	6,75	6,21	6,01
		Amort. final	Años	14/10/2023	16/01/2023	27/08/2022	06/02/2022	21/09/2021	07/03/2021	24/12/2020
		Fecha	Años	12,01	11,01	10,50	9,76	9,25	8,50	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2025	21/06/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/06/2023	21/03/2023
		Amort. final	Años	23/05/2023	21/11/2022	08/06/2022	06/01/2022	19/08/2021	12/04/2021	15/12/2020
		Fecha	Años	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01

* 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	90,36%	572.867.270,66	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	90,36%	572.867.270,66		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,35%	14.884.001,73	7,43%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	16.106.836,48	4,82%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	13.735.277,95	2,60%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,59%	16.402.288,00		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		633.995.674,82			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	16.057.428,80		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		18.030.383,32	0,080%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.344.077,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso		199.739,93		
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: 31/12/2014
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

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.114	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	614.692.759,01	1.717.640.351,35
Medio	75.757,06	118.400,80
Mínimo	0,82	1.860,27
Máximo	748.666,96	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	1,01%	2,88%
Mínimo	0,49%	2,15%
Máximo	4,34%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	205	303
Mínimo	01/01/2015	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%	3,27	6,81	0,86	7,98
10,01 - 20%	9,41	15,38	3,77	15,50
20,01 - 30%	13,23	25,24	5,59	25,37
30,01 - 40%	18,58	35,05	8,49	35,25
40,01 - 50%	21,00	45,02	12,50	45,18
50,01 - 60%	21,66	55,17	15,93	55,28
60,01 - 70%	9,40	63,63	17,85	65,20
70,01 - 80%	3,25	74,17	23,92	75,68
80,01 - 90%	0,19	80,36	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		41,48		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		81,17		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,64%	0,33%	0,26%	0,22%	0,50%
Tasa anual equivalente	7,40%	3,94%	3,03%	2,62%	5,89%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,47%	9,68%
Aragón	1,42%	1,54%
Asturias	1,56%	1,48%
Canarias	4,15%	4,13%
Cantabria	2,07%	1,97%
Castilla y León	2,59%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,55%	1,59%
Cataluña	17,53%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,29%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,97%	2,21%
Islas Baleares	2,55%	2,48%
La Rioja	0,47%	0,39%
Madrid	35,32%	35,63%
Murcia	1,15%	1,31%
Navarra	0,18%	0,23%
País Vasco	9,34%	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	153	51.901,64	4.401,21	4.303,94	60.606,79	4,89	11.406.803,76	11.467.410,55	44,05	31,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	44	34.959,01	5.158,70	0,00	40.117,71	3,24	3.999.335,90	4.039.453,61	15,52	31,40
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	35.851,94	6.859,98	0,00	42.711,92	3,44	3.034.086,11	3.076.798,03	11,82	39,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	40.978,06	5.861,52	0,00	46.839,58	3,78	1.564.497,99	1.611.337,57	6,19	28,07
De > 6 a < 12 Meses	17	57.373,00	9.494,44	0,00	66.867,44	5,39	1.084.653,04	1.151.520,48	4,42	30,79
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	66.922,51	12.082,37	332,75	79.337,63	6,40	853.583,21	932.920,84	3,58	38,47
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	141.245,33	24.343,49	0,00	165.588,82	13,35	1.032.562,88	1.198.151,70	4,60	39,73
De ≥ 24 a < 36 Meses	33	581.683,45	154.149,92	2.124,26	737.957,63	59,51	1.818.676,93	2.556.634,56	9,82	40,43
Subtotal	333	1.010.914,94	222.351,63	6.760,95	1.240.027,52	100,00	24.794.199,82	26.034.227,34	100,00	33,14
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	333	1.010.914,94	222.351,63	6.760,95	1.240.027,52		24.794.199,82	26.034.227,34		33,14