

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación		
		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	75.664,37 16.926.418,88 75,66%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9820% 22/12/2014 760,601562 Bruto 600,675234 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)											
Serie	Amortización	Vida media	% TACP								
			Mensual	0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	22/01/2022	17/07/2021	24/01/2021	15/08/2020	09/04/2020	13/12/2019	24/08/2019	12/05/2019	
		Amort. final	12,25	11,50	10,75	10,01	9,50	9,00	8,50	8,00	
	Sin amortización opcional *	Años	8,50	8,00	7,55	7,14	6,75	6,40	6,08	5,79	
		Fecha	21/03/2023	21/09/2022	09/04/2022	08/11/2021	22/06/2021	14/02/2021	20/10/2020	03/07/2020	
		Amort. final	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	22/01/2022	17/07/2021	24/01/2021	15/08/2020	09/04/2020	13/12/2019	24/08/2019	12/05/2019	
		Amort. final	12,25	11,50	10,75	10,01	9,50	9,00	8,50	8,00	
	Sin amortización opcional *	Años	8,50	8,00	7,55	7,14	6,75	6,40	6,08	5,79	
		Fecha	21/03/2023	21/09/2022	09/04/2022	08/11/2021	22/06/2021	14/02/2021	20/10/2020	03/07/2020	
		Amort. final	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	22/01/2022	17/07/2021	24/01/2021	15/08/2020	09/04/2020	13/12/2019	24/08/2019	12/05/2019	
		Amort. final	12,25	11,50	10,75	10,01	9,50	9,00	8,50	8,00	
	Sin amortización opcional *	Años	8,50	8,00	7,55	7,14	6,75	6,40	6,08	5,79	
		Fecha	21/03/2023	21/09/2022	09/04/2022	08/11/2021	22/06/2021	14/02/2021	20/10/2020	03/07/2020	
		Amort. final	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	22/01/2022	17/07/2021	24/01/2021	15/08/2020	09/04/2020	13/12/2019	24/08/2019	12/05/2019	
		Amort. final	12,25	11,50	10,75	10,01	9,50	9,00	8,50	8,00	
	Sin amortización opcional *	Años	8,50	8,00	7,55	7,14	6,75	6,40	6,08	5,79	
		Fecha	21/03/2023	21/09/2022	09/04/2022	08/11/2021	22/06/2021	14/02/2021	20/10/2020	03/07/2020	
		Amort. final	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	08/07/2023	16/12/2022	31/05/2022	16/11/2021	04/07/2021	23/02/2021	14/10/2020	08/06/2020	
		Amort. final	12,25	11,50	10,75	10,01	9,50	9,00	8,50	8,00	
	Sin amortización opcional *	Años	17,38	17,32	17,27	17,22	17,18	17,15	17,12	17,10	
		Fecha	03/02/2032	11/01/2032	24/12/2031	08/12/2031	24/11/2031	12/11/2031	02/11/2031	24/10/2031	
		Amort. final	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)					
Clase		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	90,34%	587.033.267,46	9,84%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	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%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	2,54%	16.505.130,88	4,82%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	2,17%	14.074.927,52	2,60%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	2,60%	16.926.418,88	1,29%	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	28.265.131,18	0,080%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados pes de ingreso	2.114.574,18		
Ints. cobrados pes de ingreso	208.525,66		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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	8.180	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	622.267.018,54	1.717.640.351,35
Medio	76.071,76	118.400,80
Mínimo	1,29	1.860,27
Máximo	751.551,03	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	1,03%	2,88%
Mínimo	0,49%	2,15%
Máximo	4,34%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	206	303
Mínimo	01/12/2014	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%	3,23	6,83	0,86	7,98
10,01 - 20%	9,29	15,36	3,77	15,50
20,01 - 30%	13,26	25,24	5,59	25,37
30,01 - 40%	18,50	35,09	8,49	35,25
40,01 - 50%	20,60	45,02	12,50	45,18
50,01 - 60%	21,89	55,14	15,93	55,28
60,01 - 70%	9,74	63,64	17,85	65,20
70,01 - 80%	3,27	74,22	23,92	75,68
80,01 - 90%	0,24	80,51	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		41,64		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		81,40		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,17%	0,18%	0,21%	0,50%
Tasa anual equivalente	1,87%	2,00%	2,15%	2,52%	5,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,46%	9,68%
Aragón	1,43%	1,54%
Asturias	1,57%	1,48%
Canarias	4,13%	4,13%
Cantabria	2,08%	1,97%
Castilla y León	2,59%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,55%	1,59%
Cataluña	17,54%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,28%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,97%	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	9,40%	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	211	70.133,92	7.910,27	4.303,94	82.348,13	6,33	18.192.940,38	18.275.288,51	55,81
De > 1 a ≤ 2 Meses	50	38.245,10	6.717,11	0,00	44.962,21	3,46	4.439.106,72	4.484.068,93	13,69
De > 2 a ≤ 3 Meses	34	35.651,58	6.424,71	0,00	42.076,29	3,24	2.737.696,19	2.779.772,48	8,49
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	37.523,21	5.540,43	0,00	43.063,64	3,31	1.404.729,14	1.447.792,78	4,42
De > 6 a < 12 Meses	17	57.143,07	9.973,62	0,00	67.116,69	5,16	1.091.707,11	1.158.823,80	3,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	91.128,09	18.431,55	332,75	109.892,39	8,45	1.091.804,31	1.201.696,70	3,67
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	105.185,06	15.954,14	0,00	121.139,20	9,31	621.108,27	742.247,47	2,27
De ≥ 2 Años	33	627.550,11	160.381,20	2.124,26	790.055,57	60,74	1.865.235,80	2.655.291,37	8,11
Subtotal	393	1.062.560,14	231.333,03	6.760,95	1.300.654,12	100,00	31.444.327,92	32.744.982,04	100,00
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
Total	393	1.062.560,14	231.333,03	6.760,95	1.300.654,12		31.444.327,92	32.744.982,04	33,28