

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2013
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 (ejercicio 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	21/03/2014	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	40.085,41 631.505.549,14 40,09%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3810% 21/03/2014 44,387911 Bruto 35,066450 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/03/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf AA-sf	Aaa AAA	
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	79.263,37 16.407.517,59 79,26%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5110% 21/03/2014 112,959109 Bruto 89,237696 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf A	A1 A	
Serie C ES0313529036	01/07/2005 224	79.265,72 17.755.521,28 79,27%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9210% 21/03/2014 192,404324 Bruto 151,999416 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B1sf BBB-	Baa1 BBB-	
Serie D ES0313529044	01/07/2005 191	79.273,36 15.141.211,76 79,27%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2,2210% 21/03/2014 444,335991 Bruto 351,025433 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Caa1sf BB-	Ba3 BB-	
Serie E ES0313529051	01/07/2005 224	79.022,57 17.701.055,68 79,02%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1210% 21/03/2014 809,946221 Bruto 639,857515 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-	
Total		698.510.855,45	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 opcional *	Vida media Años	% TACP								
			Mensual	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,14	6,17	5,40	4,78	4,24	3,81	3,48	3,13
		Fecha	10/02/2021	22/02/2020	15/05/2019	02/10/2018	17/03/2018	12/10/2017	16/06/2017	06/02/2017	
		Amort. final	Años	12,25	10,75	9,50	8,50	7,50	6,75	6,25	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,20	7,27	6,48	5,82	5,26	4,78	4,37	4,02
		Fecha	05/03/2022	28/03/2021	15/06/2020	18/10/2019	27/03/2019	04/10/2018	07/05/2018	27/12/2017	
		Amort. final	Años	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,14	6,17	5,40	4,78	4,24	3,81	3,48	3,13
		Fecha	10/02/2021	22/02/2020	15/05/2019	02/10/2018	17/03/2018	12/10/2017	16/06/2017	06/02/2017	
		Amort. final	Años	12,25	10,75	9,50	8,50	7,50	6,75	6,25	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,20	7,27	6,48	5,82	5,26	4,78	4,37	4,02
		Fecha	05/03/2022	28/03/2021	15/06/2020	18/10/2019	27/03/2019	04/10/2018	07/05/2018	27/12/2017	
		Amort. final	Años	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,14	6,17	5,40	4,78	4,24	3,81	3,48	3,13
		Fecha	10/02/2021	22/02/2020	15/05/2019	02/10/2018	17/03/2018	12/10/2017	16/06/2017	06/02/2017	
		Amort. final	Años	12,25	10,75	9,50	8,50	7,50	6,75	6,25	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,20	7,27	6,48	5,82	5,26	4,78	4,37	4,02
		Fecha	05/03/2022	28/03/2021	15/06/2020	18/10/2019	27/03/2019	04/10/2018	07/05/2018	27/12/2017	
		Amort. final	Años	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,14	6,17	5,40	4,78	4,24	3,81	3,48	3,13
		Fecha	10/02/2021	22/02/2020	15/05/2019	02/10/2018	17/03/2018	12/10/2017	16/06/2017	06/02/2017	
		Amort. final	Años	12,25	10,75	9,50	8,50	7,50	6,75	6,25	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,20	7,27	6,48	5,82	5,26	4,78	4,37	4,02
		Fecha	05/03/2022	28/03/2021	15/06/2020	18/10/2019	27/03/2019	04/10/2018	07/05/2018	27/12/2017	
		Amort. final	Años	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,64	7,54	6,64	5,93	5,24	4,71	4,35	3,85
		Fecha	10/08/2022	07/07/2021	12/08/2020	26/11/2019	17/03/2019	08/09/2018	29/04/2018	26/10/2017	
		Amort. final	Años	12,25	10,75	9,50	8,50	7,50	6,75	6,25	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,91	0,76	0,65	0,57	0,51	0,45	0,41	0,38
		Fecha	20/11/2014	26/09/2014	17/08/2014	18/07/2014	25/06/2014	07/06/2014	22/05/2014	10/05/2014	
		Amort. final	Años	5,00	4,24	3,50	3,24	2,75	2,50	2,24	1,99
Hypótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.											

* 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 fallos 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	90,41%	631.505.549,14	9,84%	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	90,41%	631.505.549,14	90,54%	1,575.400.000,00		
Serie B	2,35%	16.407.517,59	7,43%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	17.755.521,28	4,82%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	15.141.211,76	2,60%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,53%	17.701.055,68	1,29%	1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		698.510.855,45		1.740.000.000,00		
Fondo de Reserva	2,60%	17.701.055,68	1,30%	22.400.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	19.349.903,90	0,300%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados pes de ingreso	3.697.899,02		
Ints. cobrados pes de ingreso	231.091,16		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/12/2013
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	8.609	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	677.072.343,45	1.717.640.351,35
Medio	78.647,04	118.400,80
Mínimo	1,40	1.860,27
Máximo	782.590,91	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	1,06%	2,88%
Mínimo	0,69%	2,15%
Máximo	4,54%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	214	303
Mínimo	01/01/2014	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%	2,98	6,85	0,86	7,98
10,01 - 20%	8,42	15,42	3,77	15,50
20,01 - 30%	12,42	25,18	5,59	25,37
30,01 - 40%	17,41	35,17	8,49	35,25
40,01 - 50%	20,13	45,21	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,86	55,05	15,93	55,28
60,01 - 70%	14,32	63,70	17,85	65,20
70,01 - 80%	3,63	74,60	23,92	75,68
80,01 - 90%	0,82	81,90	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		43,29		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		83,90		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,54%	0,29%	0,20%	0,22%	0,54%
Tasa anual equivalente	6,24%	3,38%	2,41%	2,55%	6,27%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,48%	9,68%
Aragón	1,43%	1,54%
Asturias	1,55%	1,48%
Canarias	4,20%	4,13%
Cantabria	2,06%	1,97%
Castilla y León	2,59%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,54%	1,59%
Cataluña	17,41%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,42%	9,45%
Extremadura	0,39%	0,44%
Galicia	2,01%	2,21%
Islas Baleares	2,58%	2,48%
La Rioja	0,46%	0,39%
Madrid	35,07%	35,63%
Murcia	1,17%	1,31%
Navarra	0,19%	0,23%
País Vasco	9,42%	9,04%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total					
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	185	58.728,56	7.097,94	4.303,94	70.130,44	6,35	16.674.200,65	16.744.331,09	52,40	33,91
De > 1 a ≤ 2 Meses	57	46.722,13	7.855,85	0,00	54.577,98	4,94	5.851.167,98	5.905.745,96	18,48	41,17
De > 2 a ≤ 3 Meses	32	43.463,54	6.785,21	332,75	50.581,50	4,58	2.902.468,92	2.953.050,42	9,24	31,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	45.172,03	8.304,46	0,00	53.476,49	4,84	1.710.774,96	1.764.251,45	5,52	36,70
De > 6 a < 12 Meses	21	71.240,41	13.310,63	0,00	84.551,04	7,66	1.220.807,79	1.305.358,83	4,08	32,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	85.314,21	16.637,67	0,00	101.951,88	9,23	811.002,72	912.954,60	2,86	31,50
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	53.597,65	5.931,24	0,00	59.528,89	5,39	127.569,60	187.098,49	0,59	19,54
De ≥ 2 Años	24	458.030,84	169.291,58	2.124,26	629.446,68	57,00	1.555.614,83	2.185.061,51	6,84	43,18
Subtotal	363	862.269,37	235.214,58	6.760,95	1.104.244,90	100,00	30.853.607,45	31.957.852,35	100,00	35,12
Dudosos (subjettivos)										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	363	862.269,37	235.214,58	6.760,95	1.104.244,90		30.853.607,45	31.957.852,35		35,12