

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2014
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

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	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 1.575.400.000,00 40,09%	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3810% 21/03/2014	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 20.700.000,00 79,26%	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5110% 21/03/2014	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 22.400.000,00 79,27%	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9210% 21/03/2014	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 19.100.000,00 79,27%	100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2,2210% 21/03/2014	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 22.400.000,00 79,02%	100.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1210% 21/03/2014	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						

Permuda Intereses
Calyon

Depositorio Activos
Bankinter

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

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	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	7,15	6,19	5,42	4,81	4,27	3,85	3,52	3,23	
		Fecha	14/02/2021	29/02/2020	24/05/2019	13/10/2018	30/03/2018	26/10/2017	30/06/2017	17/03/2017	
	Amort. final	Años	12,25	10,75	9,50	8,50	7,50	6,75	6,25	5,75	
		Fecha	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/06/2021	21/09/2020	21/03/2020	21/09/2019	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,20	7,28	6,50	5,85	5,30	4,82	4,42	4,06	
		Fecha	04/03/2022	31/03/2021	22/06/2020	28/10/2019	09/04/2019	18/10/2018	23/05/2018	14/01/2018	
	Amort. final	Años	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	
		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	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	7,15	6,19	5,42	4,81	4,27	3,85	3,52	3,23	
		Fecha	14/02/2021	29/02/2020	24/05/2019	13/10/2018	30/03/2018	26/10/2017	30/06/2017	17/03/2017	
	Amort. final	Años	12,25	10,75	9,50	8,50	7,50	6,75	6,25	5,75	
		Fecha	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/06/2021	21/09/2020	21/03/2020	21/09/2019	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,20	7,28	6,50	5,85	5,30	4,82	4,42	4,06	
		Fecha	04/03/2022	31/03/2021	22/06/2020	28/10/2019	09/04/2019	18/10/2018	23/05/2018	14/01/2018	
	Amort. final	Años	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	
		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	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,15	6,19	5,42	4,81	4,27	3,85	3,52	3,23	
		Fecha	14/02/2021	29/02/2020	24/05/2019	13/10/2018	30/03/2018	26/10/2017	30/06/2017	17/03/2017	
	Amort. final	Años	12,25	10,75	9,50	8,50	7,50	6,75	6,25	5,75	
		Fecha	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/06/2021	21/09/2020	21/03/2020	21/09/2019	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,20	7,28	6,50	5,85	5,30	4,82	4,42	4,06	
		Fecha	04/03/2022	31/03/2021	22/06/2020	28/10/2019	09/04/2019	18/10/2018	23/05/2018	14/01/2018	
	Amort. final	Años	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	
		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	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	7,15	6,19	5,42	4,81	4,27	3,85	3,52	3,23	
		Fecha	14/02/2021	29/02/2020	24/05/2019	13/10/2018	30/03/2018	26/10/2017	30/06/2017	17/03/2017	
	Amort. final	Años	12,25	10,75	9,50	8,50	7,50	6,75	6,25	5,75	
		Fecha	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/06/2021	21/09/2020	21/03/2020	21/09/2019	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,20	7,28	6,50	5,85	5,30	4,82	4,42	4,06	
		Fecha	04/03/2022	31/03/2021	22/06/2020	28/10/2019	09/04/2019	18/10/2018	23/05/2018	14/01/2018	
	Amort. final	Años	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	
		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	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	8,46	7,39	6,52	5,82	5,14	4,63	4,28	3,94	
		Fecha	06/06/2022	13/05/2021	27/06/2020	17/10/2019	12/02/2019	10/08/2018	04/04/2018	30/11/2017	
	Amort. final	Años	12,25	10,75	9,50	8,50	7,50	6,75	6,25	5,75	
		Fecha	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/06/2021	21/09/2020	21/03/2020	21/09/2019	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,90	0,76	0,65	0,58	0,52	0,47	0,43	0,39	
		Fecha	16/11/2014	25/09/2014	18/08/2014	21/07/2014	29/06/2014	11/06/2014	28/05/2014	16/05/2014	
	Amort. final	Años	5,00	4,24	3,75	3,24	2,75	2,50	2,24	1,99	
		Fecha	21/12/2018	21/03/2018	21/09/2017	21/03/2017	21/09/2016	21/06/2016	21/03/2016	21/12/2015	

* 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	% MC	A la emisión	
				% MC	% MC
Clase A	90,41%	631.505.549,14	9,84%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	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
Serie C	2,54%	17.755.521,28	4,82%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	2,17%	15.141.211,76	2,60%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	2,53%	17.701.055,68	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	27.661.151,63	0,300%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.336.980,78		
Ints. cobrados ptes de ingreso	185.326,47		
Pasivo	Disponibles	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: 31/01/2014
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

Permuda Intereses
Calyon

Depositarario 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	8.555	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	671.725.403,05	1.717.640.351,35	
Medio	78.518,46	118.400,80	
Mínimo	1,39	1.860,27	
Máximo	779.786,09	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)	213	303	
Mínimo	01/02/2014	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%	2,96	6,85	0,86	7,98
10,01 - 20%	8,47	15,38	3,77	15,50
20,01 - 30%	12,51	25,18	5,59	25,37
30,01 - 40%	17,40	35,14	8,49	35,25
40,01 - 50%	20,20	45,16	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,96	54,99	15,93	55,28
60,01 - 70%	14,12	63,60	17,85	65,20
70,01 - 80%	3,59	74,47	23,92	75,68
80,01 - 90%	0,80	81,71	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		43,17		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		83,67		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,30%	0,22%	0,21%	0,53%
Tasa anual equivalente	2,94%	3,60%	2,59%	2,48%	6,23%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,49%	9,68%
Aragón	1,43%	1,54%
Asturias	1,55%	1,48%
Canarias	4,21%	4,13%
Cantabria	2,06%	1,97%
Castilla y León	2,60%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,54%	1,59%
Cataluña	17,42%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,41%	9,45%
Extremadura	0,39%	0,44%
Galicia	2,01%	2,21%
Islas Baleares	2,59%	2,48%
La Rioja	0,46%	0,39%
Madrid	35,08%	35,63%
Murcia	1,17%	1,31%
Navarra	0,19%	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	189	57.772,28	5.741,07	4.303,94	67.817,29	5,94	15.285.593,31	15.353.410,60	47,78	32,38
De > 1 a ≤ 2 Meses	63	51.263,91	8.343,25	0,00	59.607,16	5,22	6.269.678,38	6.329.285,54	19,70	35,73
De > 2 a ≤ 3 Meses	30	41.052,25	7.158,60	0,00	48.210,85	4,22	3.079.378,15	3.127.589,00	9,73	30,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	28	54.420,07	9.244,39	332,75	63.997,21	5,61	2.332.607,15	2.396.604,36	7,46	42,06
De > 6 a < 12 Meses	17	67.651,25	12.209,41	0,00	79.860,66	6,99	1.213.369,13	1.293.229,79	4,02	39,20
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	97.420,02	18.965,21	0,00	116.385,23	10,19	1.018.181,72	1.134.566,95	3,53	33,68
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	68.874,45	9.449,01	0,00	78.323,46	6,86	248.243,44	326.566,90	1,02	27,03
De ≥ 2 Años	23	468.887,55	156.517,97	2.124,26	627.529,78	54,96	1.544.758,12	2.172.287,90	6,76	48,43
Subtotal	374	907.341,78	227.628,91	6.760,95	1.141.731,64	100,00	30.991.809,40	32.133.541,04	100,00	34,39
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	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	374	907.341,78	227.628,91	6.760,95	1.141.731,64		30.991.809,40	32.133.541,04		34,39