

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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	100,00%	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 17.755.521,28 40,09%	100,00%	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%	100,00%	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	Baa2sf A	A1 A
Serie C ES0313529036	01/07/2005 224	79.265,72 17.755.521,28 79,27%	100,00%	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%	100,00%	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%	100,00%	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						

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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A2	Amort. final	Años	7,16	6,20	5,44	4,84	4,30	3,88	3,56	3,27	
		Fecha	15/02/2021	05/03/2020	31/05/2019	22/10/2018	09/04/2018	07/11/2017	13/07/2017	30/03/2017	
Sin amortización opcional *	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	
Serie B	Amort. final	Años	8,20	7,28	6,52	5,88	5,33	4,86	4,46	4,11	
		Fecha	03/03/2022	03/04/2021	28/06/2020	06/11/2019	20/04/2019	01/11/2018	06/06/2018	30/01/2018	
Sin amortización opcional *	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	Amort. final	Años	7,16	6,20	5,44	4,84	4,30	3,88	3,56	3,27	
		Fecha	15/02/2021	05/03/2020	31/05/2019	22/10/2018	09/04/2018	07/11/2017	13/07/2017	30/03/2017	
Sin amortización opcional *	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	
Serie D	Amort. final	Años	8,20	7,28	6,52	5,88	5,33	4,86	4,46	4,11	
		Fecha	03/03/2022	03/04/2021	28/06/2020	06/11/2019	20/04/2019	01/11/2018	06/06/2018	30/01/2018	
Sin amortización opcional *	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	Amort. final	Años	7,16	6,20	5,44	4,84	4,30	3,88	3,56	3,27	
		Fecha	15/02/2021	05/03/2020	31/05/2019	22/10/2018	09/04/2018	07/11/2017	13/07/2017	30/03/2017	
Sin amortización opcional *	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 *	Amort. final	Años	0,90	0,76	0,66	0,59	0,53	0,48	0,44	0,41	
		Fecha	16/11/2014	27/09/2014	21/08/2014	25/07/2014	04/07/2014	17/06/2014	03/06/2014	22/05/2014	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	5,00	4,24	3,75	3,24	2,75	2,50	2,24	2,00	
		Fecha	21/12/2018	21/03/2018	21/09/2017	21/03/2017	21/09/2016	21/06/2016	21/03/2016	21/03/2016	

* 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
Clase A	90,41%	631.505.549,14	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%
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%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	17.755.521,28	4,82%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	15.141.211,76	2,60%	19.100.000,00	1,30%
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	32.787.766,71	0,3000%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.645.315,34		
Ints. cobrados ptes de ingreso	219.948,13		
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: 28/02/2014
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

Asegurador y Colocadores Bonos: BNP Paribas

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

Permiso Intereses: Calyon

Depositarario 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	8.529	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	666.799.538,27	1.717.640.351,35	
Medio	78.180,27	118.400,80	
Mínimo	1,38	1.860,27	
Máximo	776.978,83	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,05%	2,88%	
Mínimo	0,69%	2,15%	
Máximo	4,54%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	212	303	
Mínimo	03/03/2014	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	6,84	0,86	7,98
10,01 - 20%	8,62	15,39	3,77	15,50
20,01 - 30%	12,49	25,20	5,59	25,37
30,01 - 40%	17,52	35,11	8,49	35,25
40,01 - 50%	20,21	45,12	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,96	54,95	15,93	55,28
60,01 - 70%	13,86	63,50	17,85	65,20
70,01 - 80%	3,60	74,40	23,92	75,68
80,01 - 90%	0,75	81,61	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		43,01		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		83,45		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,31%	0,23%	0,21%	0,53%
Tasa anual equivalente	1,78%	3,67%	2,69%	2,48%	6,19%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,50%	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	17,43%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,40%	9,45%
Extremadura	0,39%	0,44%
Galicia	2,00%	2,21%
Islas Baleares	2,56%	2,48%
La Rioja	0,46%	0,39%
Madrid	35,09%	35,63%
Murcia	1,16%	1,31%
Navarra	0,19%	0,23%
País Vasco	9,42%	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	248	81.091,47	8.270,56	4.303,94	93.665,97	7,88	21.762.337,54	21.856.003,51	60,05	32,96
De > 1 a ≤ 2 Meses	50	40.595,41	6.753,10	0,00	47.348,51	3,98	4.307.426,95	4.354.775,46	11,97	37,31
De > 2 a ≤ 3 Meses	29	31.923,96	6.370,23	0,00	38.294,19	3,22	2.505.035,53	2.543.329,72	6,99	39,99
De > 3 a ≤ 6 Meses	28	54.000,08	9.686,08	332,75	64.018,91	5,38	2.493.541,88	2.557.560,79	7,03	29,66
De > 6 a < 12 Meses	18	79.407,27	13.627,90	0,00	93.035,17	7,82	1.308.738,07	1.401.773,24	3,85	38,86
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	97.323,86	19.278,91	0,00	116.602,77	9,81	1.004.452,46	1.121.055,23	3,08	36,86
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	78.452,67	10.674,86	0,00	89.127,53	7,50	283.124,37	372.251,90	1,02	23,17
De ≥ 2 Años	24	486.300,14	158.637,93	2.124,26	647.062,33	54,41	1.541.209,52	2.188.271,85	6,01	47,20
Subtotal	422	949.094,86	233.299,57	6.760,95	1.189.155,38	100,00	35.205.866,32	36.395.021,70	100,00	34,38
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	422	949.094,86	233.299,57	6.760,95	1.189.155,38		35.205.866,32	36.395.021,70		34,38