

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2014
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	23/06/2014	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	39.053,71 615.252.147,34 77,23%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4720% 23/06/2014 48,131528 Bruto 38,023907 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	23/06/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	77.223,32 15.985.536,64 77,22%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6020% 23/06/2014 121,386479 Bruto 95,895318 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	77.225,61 17.298.536,64 77,23%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0120% 23/06/2014 204,064384 Bruto 161,210863 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	77.233,05 14.751.512,55 77,23%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2,3120% 23/06/2014 466,247341 Bruto 368,335399 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	76.988,72 17.245.473,28 76,99%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2120% 23/06/2014 846,721943 Bruto 668,910335 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		680.532.897,05	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	7,03	6,07	5,31	4,70	4,16	3,80	3,41	3,12	3,12
	Amort. final	Fecha	31/03/2021	15/04/2020	10/07/2019	29/11/2018	16/05/2018	04/01/2018	16/08/2017	03/05/2017	03/05/2017
	Amort. final	Fecha	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/06/2021	21/12/2020	21/03/2020	21/09/2019	21/09/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Años	8,17	7,24	6,47	5,81	5,26	4,79	4,38	4,02	4,02
	Amort. final	Fecha	18/05/2022	15/06/2021	05/09/2020	11/01/2020	22/06/2019	31/12/2018	04/08/2018	27/03/2018	27/03/2018
	Amort. final	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	21/12/2039
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,03	6,07	5,31	4,70	4,16	3,80	3,41	3,12	3,12
	Amort. final	Fecha	31/03/2021	15/04/2020	10/07/2019	29/11/2018	16/05/2018	04/01/2018	16/08/2017	03/05/2017	03/05/2017
	Amort. final	Fecha	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/06/2021	21/12/2020	21/03/2020	21/09/2019	21/09/2019
Serie D	Con amortización opcional *	Años	8,17	7,24	6,47	5,81	5,26	4,79	4,38	4,02	4,02
	Amort. final	Fecha	18/05/2022	15/06/2021	05/09/2020	11/01/2020	22/06/2019	31/12/2018	04/08/2018	27/03/2018	27/03/2018
	Amort. final	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	21/12/2039
Serie E	Con amortización opcional *	Años	8,60	7,49	6,58	5,86	5,16	4,79	4,26	3,91	3,91
	Amort. final	Fecha	22/10/2022	15/09/2021	17/10/2020	28/01/2020	16/05/2019	02/01/2019	24/06/2018	15/02/2018	15/02/2018
	Amort. final	Fecha	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/06/2021	21/12/2020	21/03/2020	21/09/2019	21/09/2019
Sin amortización opcional *	Años	17,50	17,21	17,11	16,88	16,65	16,29	15,92	15,41	15,41	15,41
	Amort. final	Fecha	17/09/2031	01/06/2031	26/04/2031	30/01/2031	10/11/2030	30/06/2030	17/02/2030	13/08/2029	13/08/2029
	Amort. final	Fecha	21/12/2039	21/09/2039	21/09/2039	21/06/2039	21/03/2039	21/09/2038	21/03/2038	21/06/2037	21/06/2037

* 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
Clase A	90,41%	615.252.147,34	9,84%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	90,41%	615.252.147,34	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,35%	15.985.536,64	7,43%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	17.298.536,64	4,82%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	14.751.512,55	2,60%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,53%	17.245.473,28	1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		680.532.897,05		1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	17.245.473,28	1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.484.759,91	0,320%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.983.886,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso	201.698,89		
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: 31/03/2014
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

Permiso Intereses
Calyon

Depositario 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	8.487	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	661.683.821,55	1.717.640.351,35	
Medio	77.964,40	118.400,80	
Mínimo	1,37	1.860,27	
Máximo	774.169,14	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)	211	303	
Mínimo	01/04/2014	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%	3,00	6,85	0,86	7,98
10,01 - 20%	8,75	15,41	3,77	15,50
20,01 - 30%	12,54	25,20	5,59	25,37
30,01 - 40%	17,56	35,08	8,49	35,25
40,01 - 50%	20,29	45,08	12,50	45,18
50,01 - 60%	20,26	54,98	15,93	55,28
60,01 - 70%	13,33	63,46	17,85	65,20
70,01 - 80%	3,54	74,27	23,92	75,68
80,01 - 90%	0,73	81,42	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		42,84		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		83,22		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,20%	0,24%	0,21%	0,53%
Tasa anual equivalente	2,50%	2,41%	2,90%	2,46%	6,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,46%	9,68%
Aragón	1,43%	1,54%
Asturias	1,55%	1,48%
Canarias	4,22%	4,13%
Cantabria	2,06%	1,97%
Castilla y León	2,60%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,55%	1,59%
Cataluña	17,44%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,38%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,99%	2,21%
Islas Baleares	2,57%	2,48%
La Rioja	0,46%	0,39%
Madrid	35,11%	35,63%
Murcia	1,16%	1,31%
Navarra	0,19%	0,23%
País Vasco	9,43%	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	214	74.202,83	7.574,05	4.303,94	86.080,82	6,98	18.862.395,14	18.948.475,96	55,89	33,47
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	30.125,91	4.222,02	0,00	34.347,93	2,78	3.249.287,99	3.283.635,92	9,68	32,59
De > 2 a ≤ 3 Meses	39	43.183,20	8.188,55	0,00	51.371,75	4,16	3.300.949,40	3.352.321,15	9,89	40,32
De > 3 a ≤ 6 Meses	31	59.769,16	10.547,59	0,00	70.316,75	5,70	2.853.423,46	2.923.740,21	8,62	29,08
De > 6 a < 12 Meses	19	79.793,29	14.321,40	332,75	94.447,44	7,66	1.474.024,16	1.568.471,60	4,63	41,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	81.141,68	19.423,04	0,00	100.564,72	8,15	977.458,74	1.078.023,46	3,18	39,44
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	122.940,72	14.286,82	0,00	137.227,54	11,12	424.526,57	561.754,11	1,66	22,50
De ≥ 2 Años	24	496.909,21	160.164,24	2.124,26	659.197,71	53,44	1.530.045,62	2.189.243,33	6,46	47,22
Subtotal	388	988.066,00	238.727,71	6.760,95	1.233.554,66	100,00	32.672.111,08	33.905.665,74	100,00	34,36
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	388	988.066,00	238.727,71	6.760,95	1.233.554,66		32.672.111,08	33.905.665,74		34,36