

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2013
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
AIAP 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

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 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	23/09/2013	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	41.827,29 658.947.126,66 81,83%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3720% 23/09/2013 40,628241 Bruto 32,096310 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	23/09/2013 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	82.707,70 17.120.493,90 82,71%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5020% 23/09/2013 108,411415 Bruto 85,645018 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	82.710,15 18.527.073,60 82,71%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9120% 23/09/2013 196,960437 Bruto 155,598745 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	82.718,12 15.799.160,92 82,72%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2,2120% 23/09/2013 477,761479 Bruto 377,431568 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	82.456,43 18.470.240,32 82,46%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1120% 23/09/2013 885,325527 Bruto 699,407166 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		728.864.095,40	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)										
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,35	6,37	5,60	4,92	4,44	4,02	3,63
		Fecha	23/10/2020	03/11/2019	23/01/2019	22/05/2018	27/11/2017	25/06/2017	05/02/2017	22/10/2016
		Amort. final	Años	12,76	11,26	10,01	8,75	8,01	7,26	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/06/2021	21/09/2020	21/12/2019
		Fecha	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/06/2021	21/09/2020	21/12/2019	21/06/2019
		Amort. final	Años	16/11/2021	03/12/2020	16/02/2020	17/06/2019	23/11/2018	30/05/2018	30/12/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,41	7,46	6,66	5,99	5,43	4,94	4,53
		Fecha	16/11/2021	03/12/2020	16/02/2020	17/06/2019	23/11/2018	30/05/2018	30/12/2017	21/08/2017
		Amort. final	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
		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
		Amort. final	Años	7,35	6,37	5,60	4,92	4,44	4,02	3,63
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2020	03/11/2019	23/01/2019	22/05/2018	27/11/2017	25/06/2017	05/02/2017
		Fecha	23/10/2020	03/11/2019	23/01/2019	22/05/2018	27/11/2017	25/06/2017	05/02/2017	22/10/2016
		Amort. final	Años	12,76	11,26	10,01	8,75	8,01	7,26	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/06/2021	21/09/2020	21/12/2019
		Fecha	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/06/2021	21/09/2020	21/12/2019	21/06/2019
		Amort. final	Años	16/11/2021	03/12/2020	16/02/2020	17/06/2019	23/11/2018	30/05/2018	30/12/2017
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52
		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
		Amort. final	Años	7,35	6,37	5,60	4,92	4,44	4,02	3,63
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2020	03/11/2019	23/01/2019	22/05/2018	27/11/2017	25/06/2017	05/02/2017
		Fecha	23/10/2020	03/11/2019	23/01/2019	22/05/2018	27/11/2017	25/06/2017	05/02/2017	22/10/2016
		Amort. final	Años	12,76	11,26	10,01	8,75	8,01	7,26	6,50
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/06/2021	21/09/2020	21/12/2019
		Fecha	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/06/2021	21/09/2020	21/12/2019	21/06/2019
		Amort. final	Años	16/11/2021	03/12/2020	16/02/2020	17/06/2019	23/11/2018	30/05/2018	30/12/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52
		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
		Amort. final	Años	8,57	7,53	6,67	5,84	5,33	4,84	4,35

* 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)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	90,41%	658.947.126,66	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%	658.947.126,66	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,35%	17.120.493,90	7,43%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	18.527.073,60	4,82%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	15.799.160,92	2,60%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,53%	18.470.240,32	1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		728.864.095,40		1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	18.470.240,32	1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		31.316.662,36	0,210%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.398.744,07	
Ints. cobrados ptes de ingreso		215.730,20	
Pasivo	Disponible	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: 31/08/2013
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
AJAF 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

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.727	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	699.111.641,50	1.717.640.351,35
Medio	80.109,05	118.400,80
Mínimo	1,99	1.860,27
Máximo	793.664,35	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	1,12%	2,88%
Mínimo	0,72%	2,15%
Máximo	4,50%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	217	303
Mínimo	03/09/2013	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%	2,88	6,85	0,86	7,98
10,01 - 20%	8,08	15,41	3,77	15,50
20,01 - 30%	12,23	25,23	5,59	25,37
30,01 - 40%	16,86	35,30	8,49	35,25
40,01 - 50%	19,51	45,22	12,50	45,18
50,01 - 60%	20,22	55,11	15,93	55,28
60,01 - 70%	15,33	64,00	17,85	65,20
70,01 - 80%	3,91	74,78	23,92	75,68
80,01 - 90%	0,98	82,43	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		43,99		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		84,79		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,10%	0,13%	0,19%	0,23%	0,55%
Tasa anual equivalente	1,18%	1,53%	2,27%	2,68%	6,40%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,52%	9,68%
Aragón	1,45%	1,54%
Asturias	1,56%	1,48%
Canarias	4,26%	4,13%
Cantabria	2,06%	1,97%
Castilla y León	2,60%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,34%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,46%	9,45%
Extremadura	0,39%	0,44%
Galicia	2,02%	2,21%
Islas Baleares	2,58%	2,48%
La Rioja	0,46%	0,39%
Madrid	34,99%	35,63%
Murcia	1,17%	1,31%
Navarra	0,19%	0,23%
País Vasco	9,44%	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	65.766,47	7.542,47	4.303,94	77.612,88	7,73	17.212.343,82	17.289.956,70	54,46	32,33
De > 1 a ≤ 2 Meses	56	47.340,80	9.649,70	0,00	56.990,50	5,67	6.141.357,83	6.198.348,33	19,52	44,32
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	31.244,20	6.272,48	0,00	37.516,68	3,74	2.496.033,51	2.533.550,19	7,98	37,40
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	34.487,11	6.861,79	0,00	41.348,90	4,12	1.235.935,87	1.277.284,77	4,02	35,37
De > 6 a < 12 Meses	22	77.484,07	17.476,84	0,00	94.960,91	9,46	1.424.310,85	1.519.271,76	4,79	35,43
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	54.348,90	8.475,10	0,00	62.824,00	6,26	345.305,41	408.129,41	1,29	23,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	61.810,60	24.781,35	0,00	86.591,95	8,62	574.231,30	660.823,25	2,08	47,35
De ≥ 24 a < 36 Meses	18	400.860,45	145.592,73	0,00	546.453,18	54,41	1.316.836,90	1.863.290,08	5,87	43,94
Subtotal	351	773.342,60	226.652,46	4.303,94	1.004.299,00	100,00	30.746.355,49	31.750.654,49	100,00	35,48
Dudosos (subjetivos)										
	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	0,00
Total	351	773.342,60	226.652,46	4.303,94	1.004.299,00		30.746.355,49	31.750.654,49		35,48