

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2013
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

Depositorio 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	23/12/2013	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	40.961,94 645.314.402,76 40,96%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3810% 23/12/2013 39,449762 Bruto 31,165312 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	23/12/2013 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	80.996,58 16.766.292,06 81,00%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5110% 23/12/2013 104,622832 Bruto 82,652037 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	80.998,99 18.143.773,76 81,00%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9210% 23/12/2013 188,572399 Bruto 148,972195 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	81.008,79 15.472.296,89 81,01%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2,2210% 23/12/2013 454,787870 Bruto 359,282417 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	80.750,52 18.088.116,48 80,75%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1210% 23/12/2013 841,175924 Bruto 664,528980 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		713.784.881,95	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	7,23	6,27	5,50	4,90	4,36	3,94	3,55
		Amort. final	Años	15/12/2020	30/12/2019	25/03/2019	14/08/2018	30/01/2018	29/08/2017	11/04/2017
		Fecha	Años	12,50	11,00	9,75	8,75	7,75	7,00	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/06/2021	21/09/2020	21/12/2019
		Amort. final	Años	8,32	7,38	6,60	5,94	5,39	4,91	4,50
		Fecha	Años	15/01/2022	07/02/2021	28/04/2020	01/09/2019	09/02/2019	19/08/2018	23/03/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26
		Amort. final	Años	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
		Fecha	Años	7,23	6,27	5,50	4,90	4,36	3,94	3,55
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/12/2020	30/12/2019	25/03/2019	14/08/2018	30/01/2018	29/08/2017	11/04/2017
		Amort. final	Años	12,50	11,00	9,75	8,75	7,75	7,00	6,25
		Fecha	Años	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/06/2021	21/09/2020	21/12/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/06/2021	21/09/2020	21/12/2019
		Amort. final	Años	8,32	7,38	6,60	5,94	5,39	4,91	4,50
		Fecha	Años	15/01/2022	07/02/2021	28/04/2020	01/09/2019	09/02/2019	19/08/2018	23/03/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26
		Amort. final	Años	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
		Fecha	Años	7,23	6,27	5,50	4,90	4,36	3,94	3,55
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/12/2020	30/12/2019	25/03/2019	14/08/2018	30/01/2018	29/08/2017	11/04/2017
		Amort. final	Años	12,50	11,00	9,75	8,75	7,75	7,00	6,25
		Fecha	Años	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/06/2021	21/09/2020	21/12/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/06/2021	21/09/2020	21/12/2019
		Amort. final	Años	8,32	7,38	6,60	5,94	5,39	4,91	4,50
		Fecha	Años	15/01/2022	07/02/2021	28/04/2020	01/09/2019	09/02/2019	19/08/2018	23/03/2018
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26
		Amort. final	Años	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
		Fecha	Años	8,70	7,63	6,74	6,04	5,36	4,84	4,34
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	04/06/2022	07/05/2021	18/06/2020	06/10/2019	30/01/2019	26/07/2018	22/01/2018
		Amort. final	Años	12,50	11,00	9,75	8,75	7,75	7,00	6,25
		Fecha	Años	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/06/2021	21/09/2020	21/12/2019

* 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%	645.314.402,76	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%	645.314.402,76	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,35%	16.766.292,06	7,43%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	18.143.773,76	4,82%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	15.472.296,89	2,60%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,53%	18.088.116,48	1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		713.784.881,95		1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	18.088.116,48	1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		30.521.153,59	0,220%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.572.053,00	
Ints. cobrados ptes de ingreso		215.245,53	
Pasivo	Disponibile	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: 30/11/2013
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

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.648	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	684.665.936,95	1.717.640.351,35
Medio	79.170,44	118.400,80
Mínimo	0,00	1.860,27
Máximo	785.393,31	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	1,07%	2,88%
Mínimo	0,69%	2,15%
Máximo	4,54%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	215	303
Mínimo	13/11/2013	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%	2,93	6,84	0,86	7,98
10,01 - 20%	8,30	15,40	3,77	15,50
20,01 - 30%	12,43	25,22	5,59	25,37
30,01 - 40%	17,21	35,24	8,49	35,25
40,01 - 50%	19,92	45,21	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,99	55,08	15,93	55,28
60,01 - 70%	14,55	63,74	17,85	65,20
70,01 - 80%	3,77	74,51	23,92	75,68
80,01 - 90%	0,90	81,94	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		43,52		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		84,12		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,13%	0,14%	0,14%	0,21%	0,54%
Tasa anual equivalente	1,55%	1,70%	1,62%	2,55%	6,27%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,51%	9,68%
Aragón	1,44%	1,54%
Asturias	1,55%	1,48%
Canarias	4,20%	4,13%
Cantabria	2,06%	1,97%
Castilla y León	2,60%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,39%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,40%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	2,02%	2,21%
Islas Baleares	2,58%	2,48%
La Rioja	0,46%	0,39%
Madrid	35,05%	35,63%
Murcia	1,17%	1,31%
Navarra	0,19%	0,23%
País Vasco	9,45%	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	208	68.549,19	8.566,35	4.303,94	81.419,48	7,32	18.740.626,73	18.822.046,21	55,38	33,19
De > 1 a ≤ 2 Meses	53	46.162,33	8.422,47	332,75	54.917,55	4,94	5.514.080,44	5.568.997,99	16,39	37,21
De > 2 a ≤ 3 Meses	32	35.908,69	6.169,07	0,00	42.077,76	3,79	2.735.498,12	2.777.575,88	8,17	40,68
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	48.834,44	9.378,15	0,00	58.212,59	5,24	2.010.517,36	2.068.729,95	6,09	34,66
De > 6 a < 12 Meses	20	63.069,17	13.367,08	0,00	76.436,25	6,88	1.206.480,58	1.282.916,83	3,77	37,28
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	102.506,68	17.144,23	0,00	119.650,91	10,76	832.855,39	952.506,30	2,80	30,83
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	46.281,87	9.147,67	0,00	55.429,54	4,99	205.987,86	261.417,40	0,77	29,95
De ≥ 24 Años	22	459.016,34	164.445,16	0,00	623.461,50	56,09	1.628.830,51	2.252.292,01	6,63	46,95
Subtotal	381	870.328,71	236.640,18	4.636,69	1.111.605,58	100,00	32.874.876,99	33.986.482,57	100,00	35,15
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	381	870.328,71	236.640,18	4.636,69	1.111.605,58		32.874.876,99	33.986.482,57		35,15