

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2014
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
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	23/06/2014	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 39,05%	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 15.985.227,24 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	Ba2sf 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						

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	7,04	6,10	5,35	4,75	4,28	3,86	3,55
		Amort. final	Años	02/04/2021	24/04/2020	24/07/2019	17/12/2018	30/06/2018	28/01/2018	05/10/2017
		Fecha	Años	12,01	10,51	9,26	8,26	7,51	6,76	6,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/09/2021	21/12/2020	21/06/2020
		Amort. final	Años	20/05/2022	25/06/2021	22/09/2020	02/02/2020	19/07/2019	30/01/2019	06/09/2018
		Fecha	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77
	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
		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	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/09/2021	21/12/2020	21/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,17	7,27	6,51	5,88	5,33	4,87	4,47
		Amort. final	Años	20/05/2022	25/06/2021	22/09/2020	02/02/2020	19/07/2019	30/01/2019	06/09/2018
		Fecha	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,04	6,10	5,35	4,75	4,28	3,86	3,55
		Amort. final	Años	02/04/2021	24/04/2020	24/07/2019	17/12/2018	30/06/2018	28/01/2018	05/10/2017
		Fecha	Años	12,01	10,51	9,26	8,26	7,51	6,76	6,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/09/2021	21/12/2020	21/06/2020
		Amort. final	Años	20/05/2022	25/06/2021	22/09/2020	02/02/2020	19/07/2019	30/01/2019	06/09/2018
		Fecha	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77
	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
		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	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/09/2021	21/12/2020	21/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,17	7,27	6,51	5,88	5,33	4,87	4,47
		Amort. final	Años	20/05/2022	25/06/2021	22/09/2020	02/02/2020	19/07/2019	30/01/2019	06/09/2018
		Fecha	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,04	6,10	5,35	4,75	4,28	3,86	3,55
		Amort. final	Años	02/04/2021	24/04/2020	24/07/2019	17/12/2018	30/06/2018	28/01/2018	05/10/2017
		Fecha	Años	12,01	10,51	9,26	8,26	7,51	6,76	6,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/09/2021	21/12/2020	21/06/2020
		Amort. final	Años	20/05/2022	25/06/2021	22/09/2020	02/02/2020	19/07/2019	30/01/2019	06/09/2018
		Fecha	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77
	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
		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	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/09/2021	21/12/2020	21/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,17	7,27	6,51	5,88	5,33	4,87	4,47
		Amort. final	Años	20/05/2022	25/06/2021	22/09/2020	02/02/2020	19/07/2019	30/01/2019	06/09/2018
		Fecha	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,04	6,10	5,35	4,75	4,28	3,86	3,55
		Amort. final	Años	02/04/2021	24/04/2020	24/07/2019	17/12/2018	30/06/2018	28/01/2018	05/10/2017
		Fecha	Años	12,01	10,51	9,26	8,26	7,51	6,76	6,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/09/2021	21/12/2020	21/06/2020
		Amort. final	Años	20/05/2022	25/06/2021	22/09/2020	02/02/2020	19/07/2019	30/01/2019	06/09/2018
		Fecha	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77
	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
		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	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/09/2021	21/12/2020	21/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,17	7,27	6,51	5,88	5,33	4,87	4,47
		Amort. final	Años	20/05/2022	25/06/2021	22/09/2020	02/02/2020	19/07/2019	30/01/2019	06/09/2018
		Fecha	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,60	7,50	6,60	5,89	5,35	4,82	4,46
		Amort. final	Años	22/10/2022	19/09/2021	24/10/2020	06/02/2020	25/07/2019	13/01/2019	04/09/2018
		Fecha	Años	12,01	10,51	9,26	8,26	7,51	6,76	6,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/09/2021	21/12/2020	21/06/2020
		Amort. final	Años	20/05/2022	25/06/2021	22/09/2020	02/02/2020	19/07/2019	30/01/2019	06/09/2018
		Fecha	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77
	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
		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	21/03/2026	21/09/2024	21/06/2023	21/06/2022	21/09/2021	21/12/2020	21/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	17,38	17,29	17,22	17,17	17,13	17,09
		Amort. final	Años	17/09/2031	03/08/2031	01/07/2031	06/06/2031	18/05/2031	02/05/2031	20/04/2031
		Fecha	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77
		Fecha	Años	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039

* 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)					
		Actual		A la emisión	
			% 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%	15.985.227,24	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		29.696.184,55	0,320%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.572.493,92	
Ints. cobrados ptes de ingreso		189.834,30	
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: 31/05/2014
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

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	8.407	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	652.029.843,14	1.717.640.351,35
Medio	77.557,97	118.400,80
Mínimo	1,35	1.860,27
Máximo	768.542,46	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)	210	303
Mínimo	01/06/2014	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%	3,05	6,87	0,86	7,98
10,01 - 20%	8,87	15,42	3,77	15,50
20,01 - 30%	12,78	25,24	5,59	25,37
30,01 - 40%	17,64	35,09	8,49	35,25
40,01 - 50%	20,53	45,06	12,50	45,18
50,01 - 60%	20,72	55,07	15,93	55,28
60,01 - 70%	12,25	63,43	17,85	65,20
70,01 - 80%	3,49	74,04	23,92	75,68
80,01 - 90%	0,67	81,08	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		42,55		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		82,77		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,14%	0,18%	0,24%	0,19%	0,52%
Tasa anual equivalente	1,70%	2,09%	2,89%	2,25%	6,08%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,47%	9,68%
Aragón	1,43%	1,54%
Asturias	1,56%	1,48%
Canarias	4,17%	4,13%
Cantabria	2,07%	1,97%
Castilla y León	2,60%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,55%	1,59%
Cataluña	17,47%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,36%	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	35,17%	35,63%
Murcia	1,15%	1,31%
Navarra	0,19%	0,23%
País Vasco	9,40%	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	170	54.679,54	6.500,91	4.303,94	65.484,39	5,69	15.493.380,83	15.558.865,22	53,57	36,04
De > 1 a ≤ 2 Meses	45	32.901,31	4.620,61	0,00	37.521,92	3,26	3.570.535,72	3.608.057,64	12,42	35,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	25	28.046,52	4.216,82	0,00	32.263,34	2,80	1.861.881,62	1.894.144,96	6,52	30,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	28	47.431,82	9.460,60	0,00	56.892,42	4,94	2.256.718,25	2.313.610,67	7,97	27,47
De > 6 a < 12 Meses	18	86.369,26	16.092,28	332,75	102.794,29	8,93	1.680.447,22	1.783.241,51	6,14	42,14
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	84.725,83	15.196,94	0,00	99.922,77	8,68	818.257,83	918.180,60	3,16	35,70
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	131.914,55	19.849,91	0,00	151.764,46	13,18	725.499,26	877.263,72	3,02	29,28
De ≥ 24 Años	24	464.686,54	137.846,40	2.124,26	604.657,20	52,52	1.484.394,70	2.089.051,90	7,19	45,03
Subtotal	340	930.755,37	213.784,47	6.760,95	1.151.300,79	100,00	27.891.115,43	29.042.416,22	100,00	35,25
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	340	930.755,37	213.784,47	6.760,95	1.151.300,79		27.891.115,43	29.042.416,22		35,25