

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/06/2005

NIF
G84388115
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
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

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	22/09/2008	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	70.686,99 1.113.602.840,46 70,69%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	5,1210% 22/09/2008 915,025414 Bruto 750,320839 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	22/09/2008 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	100.000,00 20.700.000,00 100,00%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	5,2510% 22/09/2008 1.327,336111 Bruto 1.088,415611 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1 A	A1 A
Serie C ES0313529036	01/07/2005 224	100.000,00 22.400.000,00 100,00%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	5,6610% 22/09/2008 1.430,975000 Bruto 1.173,399500 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1 BBB-	Baa1 BBB-
Serie D ES0313529044	01/07/2005 191	100.000,00 19.100.000,00 100,00%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	6,9510% 22/09/2008 1.759,586111 Bruto 1.442,860611 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba3 BB-	Ba3 BB-
Serie E ES0313529051	01/07/2005 224	100.000,00 22.400.000,00 100,00%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	8,8610% 22/09/2008 2.239,863889 Bruto 1.836,688389 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Caa3 CCC-	Caa3 CCC-
Total		1.198.202.840,46	1.740.000.000,00						

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)													
			% TACP Mensual		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	
			% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,82	7,49	6,45	5,64	4,96	4,44	3,99	3,63		
		Amort. final	Años	25/05/2017	26/01/2016	01/08/2015	20/03/2014	15/07/2013	01/07/2013	27/07/2012	17/03/2012		
			Fecha	18,15	15,90	13,90	12,40	10,90	9,90	8,90	8,15		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/12/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/06/2017	21/09/2016		
		Amort. final	Años	9,42	8,14	7,11	6,28	5,59	5,02	4,54	4,14		
			Fecha	30/12/2017	18/09/2016	09/09/2015	11/08/2014	03/03/2014	08/07/2013	13/02/2013	17/09/2012		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	31,66	31,66	31,66	31,66	31,66	31,66	31,66	31,66		
		Amort. final	Años	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	
			Fecha	11,59	9,87	8,50	7,45	6,55	5,87	5,28	4,79		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/02/2020	06/12/2018	29/01/2017	01/11/2016	14/02/2015	14/06/2014	11/07/2013	14/05/2013		
		Amort. final	Años	18,15	15,90	13,90	12,40	10,90	9,90	8,90	8,15		
			Fecha	21/09/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/12/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/06/2017	21/09/2016		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,42	10,78	9,44	8,35	7,43	6,69	6,05	5,50		
		Amort. final	Años	29/12/2020	05/08/2019	01/05/2018	12/02/2016	01/04/2016	04/06/2015	15/08/2014	27/01/2014		
			Fecha	31,66	31,66	31,66	31,66	31,66	31,66	31,66	31,66		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	
		Amort. final	Años	11,59	9,87	8,50	7,45	6,55	5,88	5,28	4,79		
			Fecha	27/02/2020	06/12/2018	29/01/2017	01/11/2016	14/02/2015	14/06/2014	11/07/2013	14/05/2013		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,15	15,90	13,90	12,40	10,90	9,90	8,90	8,15		
		Amort. final	Años	21/09/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/12/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/06/2017	21/09/2016		
			Fecha	12,42	10,78	9,44	8,35	7,43	6,69	6,05	5,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29/12/2020	05/08/2019	01/05/2018	12/02/2016	01/04/2016	04/06/2015	15/08/2014	27/01/2014		
		Amort. final	Años	31,66	31,66	31,66	31,66	31,66	31,66	31,66	31,66		
			Fecha	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,59	9,87	8,50	7,45	6,55	5,88	5,28	4,79		
		Amort. final	Años	28/02/2020	13/06/2018	29/01/2017	01/11/2016	14/02/2015	14/06/2014	11/07/2013	14/05/2013		
			Fecha	18,15	15,90	13,90	12,40	10,90	9,90	8,90	8,15		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/12/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/06/2017	21/09/2016		
		Amort. final	Años	12,42	10,78	9,44	8,35	7,43	6,69	6,05	5,50		
			Fecha	29/12/2020	05/09/2019	01/05/2018	12/03/2016	01/04/2016	04/06/2015	15/08/2014	27/01/2014		
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Vida media	Años	31,66	31,66	31,66	31,66	31,66	31,66	31,66	31,66		
		Amort. final	Años	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	
			Fecha	12,72	10,94	9,47	8,37	7,34	6,63	5,95	5,44		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/04/2021	07/08/2019	16/01/2018	12/10/2016	12/02/2015	16/03/2015	13/07/2014	01/05/2014		
		Amort. final	Años	18,15	15,90	13,90	12,40	10,90	9,90	8,90	8,15		
			Fecha	21/09/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/12/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/06/2017	21/09/2016		

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	92,94%	1.113.602.840,46	7,20%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80,000.000,00	4,93%
Serie A2	92,94%	1.113.602.840,46	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	1,73%	20.700.000,00	5,43%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	1,87%	22.400.000,00	3,53%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	1,59%	19.100.000,00	1,91%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	1,87%	22.400.000,00	1,29%		22.400.000,00
Emisión de Bonos		1.198.202.840,46		1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,91%	22.400.000,00	1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		45.272.435,61	5,030%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		5.130.043,02	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.682.698,47	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales		1.125.103,37	6,960%

Información adicional

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/06/2005

NIF
G84388115
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
Bankinter
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	11.269	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.154.098.936,03	1.717.640.351,35	
Medio	102.413,61	118.400,80	
Mínimo	1,42	1.860,27	
Máximo	926.078,18	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,28%	2,88%	
Mínimo	4,50%	2,15%	
Máximo	7,65%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	266	303	
Mínimo	05/08/2008	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%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,94%	0,83%	0,78%	0,84%	0,81%
Tasa anual equivalente	10,69%	9,54%	8,93%	9,63%	9,27%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,43	7,34	0,86	7,98
10,01 - 20%	5,16	15,51	3,77	15,50
20,01 - 30%	8,03	25,44	5,59	25,37
30,01 - 40%	11,60	35,20	8,49	35,25
40,01 - 50%	15,80	45,01	12,50	45,18
50,01 - 60%	17,76	55,21	15,93	55,28
60,01 - 70%	18,65	65,07	17,85	65,20
70,01 - 80%	15,45	73,79	23,92	75,68
80,01 - 90%	4,35	84,54	6,58	84,47
90,01 - 100%	1,79	92,32	4,50	95,25
Medio ponderado		52,80		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		94,91		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,57%	9,68%
Aragón	1,56%	1,54%
Asturias	1,52%	1,48%
Canarias	4,12%	4,13%
Cantabria	2,03%	1,97%
Castilla y León	2,76%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,49%	1,59%
Cataluña	16,48%	15,65%
Comunidad Valenciana	9,03%	9,45%
Extremadura	0,41%	0,44%
Galicia	2,32%	2,21%
Islas Baleares	2,49%	2,48%
La Rioja	0,43%	0,39%
Madrid	34,79%	35,63%
Murcia	1,21%	1,31%
Navarra	0,19%	0,23%
País Vasco	9,57%	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	174	37.968,67	36.117,59	0,00	74.086,26	28,67	17.475.788,14	17.549.874,40	69,99	43,11
De > 1 a ≤ 2 Mes	47	27.684,51	29.151,27	0,00	56.835,78	21,99	4.779.037,80	4.835.873,58	19,29	39,67
De > 2 a ≤ 3 Mes	14	15.282,11	12.633,22	0,00	27.915,33	10,80	1.165.477,56	1.193.392,89	4,76	36,64
De > 3 a ≤ 6 Mes	7	8.888,46	15.372,06	0,00	24.260,52	9,39	663.698,91	687.959,43	2,74	47,39
De > 6 a < 12 Meses	6	10.913,31	17.486,83	0,00	28.400,14	10,99	480.411,68	508.811,82	2,03	52,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	16.187,45	10.154,30	0,00	26.341,75	10,19	161.233,33	187.575,08	0,75	47,09
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	7.515,47	6.946,62	0,00	14.462,09	5,60	71.572,94	86.035,03	0,34	47,67
De ≥ 2 Años	1	3.221,81	2.906,61	0,00	6.128,42	2,37	17.407,22	23.535,64	0,09	52,30
Subtotal	252	127.661,79	130.768,50	0,00	258.430,29	100,00	24.814.627,58	25.073.057,87	100,00	42,35
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	252	127.661,79	130.768,50	0,00	258.430,29		24.814.627,58	25.073.057,87		42,35

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional