

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/06/2005

NIF
V84388115
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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

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	22/06/2009	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	64.511,22 1.016.309.759,88 64,51%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7620% 22/06/2009 287,328390 Bruto 235,610100 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	22/06/2009 "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	1,8920% 22/06/2009 478,255556 Bruto 392,169556 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	2,3020% 22/06/2009 581,894444 Bruto 477,153444 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+0,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6020% 22/06/2009 910,505556 Bruto 746,614556 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+0,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	5,5020% 22/06/2009 1.390,783333 Bruto 1.140,442333 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Caa3 CCC-	Caa3 CCC-
Total		1.100.909.759,88	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	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 *	Vida media	Años	10,04	8,46	7,23	6,26	5,48	4,85	4,31	3,91	
		Fecha	05/12/2019	10/12/2017	20/07/2016	31/07/2015	20/10/2014	03/05/2014	19/08/2013	25/03/2013		
	Amort. final	Años	19,16	16,90	14,90	13,15	11,65	10,40	9,15	8,40		
		Fecha	21/06/2028	21/03/2026	21/03/2024	21/06/2022	21/12/2020	21/09/2019	21/06/2018	21/09/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,66	9,15	7,94	6,97	6,17	5,51	4,96	4,50	
		Fecha	26/12/2019	22/06/2018	04/07/2017	16/02/2016	07/01/2015	11/02/2014	16/04/2014	28/10/2013		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,31	10,41	8,91	7,72	6,76	5,98	5,32	4,81	
		Fecha	19/08/2021	25/09/2019	27/03/2018	14/01/2017	30/01/2016	22/04/2015	22/08/2014	20/02/2014		
	Amort. final	Años	19,16	16,90	14,90	13,15	11,65	10,40	9,15	8,40		
		Fecha	21/06/2028	21/03/2026	21/03/2024	21/06/2022	21/12/2020	21/09/2019	21/06/2018	21/09/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,11	11,30	9,83	8,63	7,64	6,83	6,15	5,57	
		Fecha	06/06/2022	08/12/2020	23/02/2019	12/12/2017	19/12/2016	25/02/2016	24/06/2015	23/11/2014	30,91	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	
		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	21/03/2040	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,31	10,41	8,91	7,72	6,76	5,98	5,32	4,81	
		Fecha	19/08/2021	25/09/2019	27/03/2018	14/01/2017	30/01/2016	22/04/2015	22/08/2014	20/02/2014		
	Amort. final	Años	19,16	16,90	14,90	13,15	11,65	10,40	9,15	8,40		
		Fecha	21/06/2028	21/03/2026	21/03/2024	21/06/2022	21/12/2020	21/09/2019	21/06/2018	21/09/2017		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,11	11,30	9,83	8,63	7,64	6,83	6,15	5,57	
		Fecha	06/06/2022	08/12/2020	23/02/2019	12/12/2017	19/12/2016	25/02/2016	24/06/2015	23/11/2014	30,91	
	Amort. final	Años	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	
		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	21/03/2040	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,31	10,41	8,91	7,72	6,76	5,98	5,32	4,81	
		Fecha	19/08/2021	25/09/2019	27/03/2018	14/01/2017	30/01/2016	22/04/2015	22/08/2014	20/02/2014		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,16	16,90	14,90	13,15	11,65	10,40	9,15	8,40	
		Fecha	21/06/2028	21/03/2026	21/03/2024	21/06/2022	21/12/2020	21/09/2019	21/06/2018	21/09/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,11	11,30	9,83	8,63	7,64	6,83	6,15	5,57	
		Fecha	06/06/2022	13/08/2020	24/02/2019	12/12/2017	19/12/2016	25/02/2016	24/06/2015	24/11/2014	30,91	
	Amort. final	Años	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	
		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	21/03/2040	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,41	11,51	9,98	8,71	7,67	6,81	6,01	5,49	
		Fecha	22/09/2022	31/10/2020	19/04/2019	01/11/2018	27/12/2016	20/02/2016	05/03/2015	25/10/2014		
	Amort. final	Años	19,16	16,90	14,90	13,15	11,65	10,40	9,15	8,40		
		Fecha	21/06/2028	21/03/2026	21/03/2024	21/06/2022	21/12/2020	21/09/2019	21/06/2018	21/09/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,27	18,50	17,96	17,56	17,27	17,04	16,86	16,71	
		Fecha	31/07/2028	24/10/2027	04/09/2027	16/11/2026	31/07/2026	05/09/2026	03/05/2026	01/10/2026		
Emisión de Bonos	Fondo de Reserva	Años	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	30,91	
		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	21/03/2040	

* 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	92,32%	1.016.309.759,88	7,84%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	92,32%	1.016.309.759,88	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	1,88%	20.700.000,00	5,92%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,03%	22.400.000,00	3,85%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	1,73%	19.100.000,00	2,08%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,03%	22.400.000,00	1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		1.100.909.759,88		1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,08%	22.400.000,00	1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	40.999.363,56	1,620%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.979.910,58		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.523.624,65		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	703.189,61	3,600%	

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
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
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	10.749	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.062.141.897,90	1.717.640.351,35	
Medio	98.813,09	118.400,80	
Mínimo	48,02	1.860,27	
Máximo	914.302,93	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,93%	2,88%	
Mínimo	2,09%	2,15%	
Máximo	8,25%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	257	303	
Mínimo	01/05/2009	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	0,66%	0,59%	0,58%	0,69%	0,78%
Tasa anual equivalente	7,67%	6,81%	6,76%	7,97%	8,92%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,56	7,20	0,86	7,98
10,01 - 20%	5,48	15,33	3,77	15,50
20,01 - 30%	8,71	25,41	5,59	25,37
30,01 - 40%	12,33	35,30	8,49	35,25
40,01 - 50%	15,84	45,04	12,50	45,18
50,01 - 60%	18,01	55,05	15,93	55,28
60,01 - 70%	18,74	65,00	17,85	65,20
70,01 - 80%	13,91	73,50	23,92	75,68
80,01 - 90%	3,97	84,49	6,58	84,47
90,01 - 100%	1,46	91,66	4,50	95,25
Medio ponderado		51,66		59,11
Mínimo		0,02		1,81
Máximo		94,01		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,54%	9,68%
Aragón	1,57%	1,54%
Asturias	1,52%	1,48%
Canarias	4,20%	4,13%
Cantabria	2,06%	1,97%
Castilla y León	2,74%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,45%	1,59%
Cataluña	16,67%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,97%	9,45%
Extremadura	0,41%	0,44%
Galicia	2,28%	2,21%
Islas Baleares	2,55%	2,48%
La Rioja	0,45%	0,39%
Madrid	34,80%	35,63%
Murcia	1,23%	1,31%
Navarra	0,19%	0,23%
País Vasco	9,58%	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	232	56.164,93	53.387,13	0,00	109.552,06	24,97	25.131.156,84	25.240.708,90	72,25	42,16
De > 1 a ≤ 2 Meses	47	26.511,56	33.601,86	0,00	60.113,42	13,70	4.625.893,70	4.686.007,12	13,41	42,03
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	17.039,54	20.004,07	0,00	37.043,61	8,44	1.642.585,94	1.679.629,55	4,81	42,52
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	17.776,48	22.776,59	0,00	40.553,07	9,24	1.470.652,76	1.511.205,83	4,33	42,04
De > 6 a < 12 Meses	10	22.962,14	37.811,06	0,00	60.773,20	13,85	939.156,32	999.929,52	2,86	52,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	21.100,71	33.601,76	0,00	54.702,47	12,47	436.810,29	491.512,76	1,41	50,03
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	28.583,68	18.191,86	0,00	46.775,54	10,66	166.603,19	213.378,73	0,61	43,37
De ≥ 2 Años	2	14.992,16	14.270,33	0,00	29.262,49	6,67	84.725,28	113.987,77	0,33	50,55
Subtotal	332	205.131,20	233.644,66	0,00	438.775,86	100,00	34.497.584,32	34.936.360,18	100,00	42,51
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	332	205.131,20	233.644,66	0,00	438.775,86		34.497.584,32	34.936.360,18		42,51