

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2009
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+3,000% 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+3,900% 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
				% 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	9,85	8,31	7,07	6,11	5,35	4,74	4,24
		Fecha	04/04/2019	18/09/2017	22/06/2016	07/10/2015	10/05/2014	22/02/2014	28/08/2013	04/04/2013
		Amort. final	Años	19,07	16,82	14,57	12,81	11,32	10,06	9,06
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,46	8,99	7,81	6,86	6,08	5,43	4,89
		Fecha	11/12/2019	23/05/2018	20/03/2017	04/08/2016	27/06/2015	11/04/2014	21/04/2014	11/09/2013
		Amort. final	Años	30,83	30,83	30,83	30,83	30,83	30,83	30,83
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,12	10,26	8,74	7,56	6,61	5,85	5,24
		Fecha	07/10/2021	30/08/2019	21/02/2018	17/12/2016	01/08/2016	04/05/2015	26/08/2014	26/02/2014
		Amort. final	Años	19,07	16,82	14,57	12,81	11,32	10,06	9,06
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,90	11,12	9,68	8,50	7,54	6,74	6,08
		Fecha	20/04/2022	07/10/2020	02/01/2019	28/11/2017	12/12/2016	23/02/2016	26/06/2015	30/11/2014
		Amort. final	Años	30,83	30,83	30,83	30,83	30,83	30,83	30,83
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,12	10,26	8,74	7,56	6,61	5,85	5,24
		Fecha	07/10/2021	30/08/2019	21/02/2018	18/12/2016	01/08/2016	04/05/2015	26/08/2014	27/02/2014
		Amort. final	Años	19,07	16,82	14,57	12,81	11,32	10,06	9,06
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,90	11,12	9,68	8,50	7,54	6,74	6,08
		Fecha	20/04/2022	07/10/2020	02/01/2019	28/11/2017	12/12/2016	23/02/2016	26/06/2015	30/11/2014
		Amort. final	Años	30,83	30,83	30,83	30,83	30,83	30,83	30,83
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,12	10,26	8,74	7,56	6,61	5,85	5,24
		Fecha	07/11/2021	30/08/2019	21/02/2018	18/12/2016	01/09/2016	04/05/2015	26/08/2014	27/02/2014
		Amort. final	Años	19,07	16,82	14,57	12,81	11,32	10,06	9,06
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,90	11,12	9,68	8,50	7,54	6,74	6,08
		Fecha	20/04/2022	07/10/2020	02/01/2019	29/11/2017	12/12/2016	24/02/2016	26/06/2015	30/11/2014
		Amort. final	Años	30,83	30,83	30,83	30,83	30,83	30,83	30,83
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	11,39	9,74	8,49	7,46	6,61	5,94
		Fecha	29/08/2022	16/10/2020	24/02/2019	23/11/2017	11/12/2016	01/08/2016	05/07/2015	31/10/2014
		Amort. final	Años	19,07	16,82	14,57	12,81	11,32	10,06	9,06
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,11	18,37	17,85	17,47	17,18	16,96	16,79
		Fecha	07/06/2028	10/09/2027	04/01/2027	13/11/2026	08/01/2026	05/12/2026	03/09/2026	16/01/2026
		Amort. final	Años	30,83	30,83	30,83	30,83	30,83	30,83	30,83

* 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)					
				A la emisión	
				% MC	% MC
Clase A	92,32%	1.016.309.759,88	7,84%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80,000.000,00	4,93%
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%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	2,03%	22.400.000,00	3,85%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	1,73%	19.100.000,00	2,08%	1,10%	19.100.000,00
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	54.698.035,39	1,620%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.160.960,79		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.539.184,36		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	703.189,61	3,600%	

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2009
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	10.689	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.053.635.096,53	1.717.640.351,35	
Medio	98.571,91	118.400,80	
Mínimo	47,65	1.860,27	
Máximo	913.009,09	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,64%	2,88%	
Mínimo	1,92%	2,15%	
Máximo	8,25%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	256	303	
Mínimo	02/06/2009	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	0,52%	0,61%	0,58%	0,67%	0,77%
Tasa anual equivalente	6,05%	7,03%	6,77%	7,72%	8,87%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,58	7,21	0,86	7,98
10,01 - 20%	5,54	15,35	3,77	15,50
20,01 - 30%	8,72	25,43	5,59	25,37
30,01 - 40%	12,40	35,29	8,49	35,25
40,01 - 50%	15,65	45,02	12,50	45,18
50,01 - 60%	18,27	55,02	15,93	55,28
60,01 - 70%	18,66	64,98	17,85	65,20
70,01 - 80%	13,91	73,49	23,92	75,68
80,01 - 90%	3,93	84,66	6,58	84,47
90,01 - 100%	1,34	91,68	4,50	95,25
Medio ponderado		51,56		59,11
Mínimo		0,02		1,81
Máximo		93,91		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,54%	9,68%
Aragón	1,58%	1,54%
Asturias	1,52%	1,48%
Canarias	4,20%	4,13%
Cantabria	2,05%	1,97%
Castilla y León	2,71%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,45%	1,59%
Cataluña	16,66%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,99%	9,45%
Extremadura	0,41%	0,44%
Galicia	2,25%	2,21%
Islas Baleares	2,56%	2,48%
La Rioja	0,45%	0,39%
Madrid	34,63%	35,63%
Murcia	1,23%	1,31%
Navarra	0,20%	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	226	49.808,84	45.723,52	0,00	95.532,36	22,98	24.183.831,60	24.279.363,96	71,07	43,34
De > 1 a ≤ 2 Meses	35	23.407,61	25.758,30	0,00	49.165,91	11,82	4.244.144,43	4.293.310,34	12,57	47,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	28	25.102,64	31.357,91	0,00	56.460,55	13,58	2.561.492,04	2.617.952,59	7,66	39,38
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	14.110,20	14.978,99	0,00	29.089,19	7,00	816.897,16	845.986,35	2,48	32,45
De > 6 a < 12 Meses	11	24.299,29	38.775,69	0,00	63.074,98	15,17	1.216.615,75	1.279.690,73	3,75	51,02
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	19.846,88	34.649,06	0,00	54.495,94	13,11	471.633,19	526.129,13	1,54	51,73
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	34.883,72	25.068,19	0,00	59.951,91	14,42	234.823,24	294.775,15	0,86	48,30
De ≥ 2 Años	1	4.226,48	3.792,30	0,00	8.018,78	1,93	16.402,55	24.421,33	0,07	54,27
Subtotal	321	195.685,66	220.103,96	0,00	415.789,62	100,00	33.745.839,96	34.161.629,58	100,00	43,51
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	321	195.685,66	220.103,96	0,00	415.789,62		33.745.839,96	34.161.629,58		43,51