

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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	21/09/2009	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	62.697,32 987.733.579,28 62,70%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1.3950% 21/09/2009 221,086425 Bruto 181,290868 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/09/2009 "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	1,5250% 21/09/2009 385,486111 Bruto 316,098611 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	1,9350% 21/09/2009 489,125000 Bruto 401,082500 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	3,2350% 21/09/2009 817,736111 Bruto 670,543611 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	5,1350% 21/09/2009 1.298,013889 Bruto 1.064,371389 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Caa3 CCC-	Caa3 CCC-
Total		1.072.333.579,28	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	9,86	8,33	7,13	6,17	5,40	4,78	4,29	3,89	
		Fecha	05/09/2019	25/10/2017	08/12/2016	29/08/2015	23/11/2014	04/11/2014	10/11/2013	18/05/2013		
		Amort. final	Años	18,74	16,49	14,48	12,73	11,24	9,98	8,98	8,23	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	9,04	7,87	6,91	6,14	5,49	4,95	4,49	
		Fecha	29/12/2019	07/12/2018	05/10/2017	27/08/2016	17/08/2015	24/12/2014	06/10/2014	25/12/2013		
		Amort. final	Años	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,83	10,01	8,58	7,43	6,51	5,76	5,16	4,68	
		Fecha	26/04/2021	07/03/2019	24/01/2018	12/02/2016	31/12/2015	04/01/2015	27/08/2014	03/02/2014		
		Amort. final	Años	18,74	16,49	14,48	12,73	11,24	9,98	8,98	8,23	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,63	10,90	9,49	8,35	7,41	6,63	5,98	5,42	
		Fecha	02/10/2022	20/05/2020	25/12/2018	11/04/2017	26/11/2016	15/02/2016	23/06/2015	12/01/2014		
		Amort. final	Años	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,83	10,01	8,58	7,43	6,51	5,76	5,16	4,68	
		Fecha	26/04/2021	07/03/2019	24/01/2018	12/02/2016	31/12/2015	04/01/2015	27/08/2014	03/02/2014		
		Amort. final	Años	18,74	16,49	14,48	12,73	11,24	9,98	8,98	8,23	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,63	10,90	9,50	8,35	7,42	6,63	5,98	5,43	
		Fecha	02/10/2022	20/05/2020	25/12/2018	11/04/2017	26/11/2016	15/02/2016	23/06/2015	12/01/2014		
		Amort. final	Años	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,83	10,02	8,58	7,43	6,51	5,76	5,16	4,68	
		Fecha	26/04/2021	07/03/2019	24/01/2018	12/02/2016	31/12/2015	04/01/2015	27/08/2014	03/02/2014		
		Amort. final	Años	18,74	16,49	14,48	12,73	11,24	9,98	8,98	8,23	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,63	10,90	9,50	8,36	7,42	6,63	5,98	5,43	
		Fecha	02/10/2022	20/05/2020	25/12/2018	11/04/2017	26/11/2016	15/02/2016	23/06/2015	12/01/2014		
		Amort. final	Años	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,96	11,13	9,63	8,39	7,37	6,53	5,86	5,35	
		Fecha	06/11/2022	08/12/2020	02/12/2019	16/11/2017	11/09/2016	01/08/2016	05/09/2015	11/04/2014		
		Amort. final	Años	18,74	16,49	14,48	12,73	11,24	9,98	8,98	8,23	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,94	18,23	17,73	17,37	17,09	16,88	16,71	16,57	
		Fecha	06/03/2028	18/09/2027	20/03/2027	11/06/2026	29/07/2026	05/12/2026	03/11/2026	20/01/2026		
		Amort. final	Años	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	30,75	

* 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	92,11%	987.733.579,28	8,06%	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	92,11%	987.733.579,28		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	1,93%	20.700.000,00	6,09%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,09%	22.400.000,00	3,95%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	1,78%	19.100.000,00	2,13%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,09%	22.400.000,00		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		1.072.333.579,28			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,13%	22.400.000,00		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.714.513,53	1,250%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.268.395,24		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.539.551,37		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	562.551,69	3,240%	

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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	10.628	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.043.455.660,67	1.717.640.351,35	
Medio	98.179,87	118.400,80	
Mínimo	47,28	1.860,27	
Máximo	911.708,91	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,27%	2,88%	
Mínimo	1,92%	2,15%	
Máximo	8,25%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	255	303	
Mínimo	01/07/2009	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	0,64%	0,61%	0,57%	0,66%	0,77%
Tasa anual equivalente	7,40%	7,04%	6,65%	7,59%	8,84%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,60	7,22	0,86	7,98
10,01 - 20%	5,55	15,33	3,77	15,50
20,01 - 30%	8,81	25,43	5,59	25,37
30,01 - 40%	12,46	35,28	8,49	35,25
40,01 - 50%	15,80	45,03	12,50	45,18
50,01 - 60%	18,13	55,03	15,93	55,28
60,01 - 70%	18,66	64,95	17,85	65,20
70,01 - 80%	13,77	73,44	23,92	75,68
80,01 - 90%	3,93	84,61	6,58	84,47
90,01 - 100%	1,30	91,62	4,50	95,25
Medio ponderado		51,44		59,11
Mínimo		0,02		1,81
Máximo		93,80		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,52%	9,68%
Aragón	1,58%	1,54%
Asturias	1,53%	1,48%
Canarias	4,21%	4,13%
Cantabria	2,03%	1,97%
Castilla y León	2,72%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,46%	1,59%
Cataluña	16,68%	15,65%
Comunidad Valenciana	9,00%	9,45%
Extremadura	0,41%	0,44%
Galicia	2,25%	2,21%
Islas Baleares	2,55%	2,48%
La Rioja	0,45%	0,39%
Madrid	34,57%	35,63%
Murcia	1,24%	1,31%
Navarra	0,20%	0,23%
País Vasco	9,61%	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	252	55.670,51	51.740,22	0,00	107.410,73	24,11	27.431.476,12	27.538.886,85	74,24	45,38
De > 1 a ≤ 2 Meses	40	24.939,34	25.477,36	0,00	50.416,70	11,32	4.296.123,14	4.346.539,84	11,72	45,36
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	18.803,54	21.829,91	0,00	40.633,45	9,12	1.964.275,65	2.004.909,10	5,40	43,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	22.407,06	27.299,50	0,00	49.706,56	11,16	1.315.286,99	1.364.993,55	3,68	38,45
De > 6 a < 12 Meses	8	18.665,91	35.332,74	0,00	53.998,65	12,12	792.982,91	846.981,56	2,28	49,90
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	22.812,29	25.694,64	0,00	48.506,93	10,89	400.801,56	449.308,49	1,21	52,35
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	25.824,59	32.009,73	0,00	57.834,32	12,98	325.475,99	383.310,31	1,03	50,84
De ≥ 2 Años	2	21.404,00	15.657,71	0,00	37.061,71	8,32	123.856,57	160.918,28	0,43	52,46
Subtotal	347	210.527,24	235.041,81	0,00	445.569,05	100,00	36.650.278,93	37.095.847,98	100,00	45,21
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	347	210.527,24	235.041,81	0,00	445.569,05		36.650.278,93	37.095.847,98		45,21