

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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	9,56	8,11	6,94	6,01	5,29	4,68	4,19	3,80	
		Amort. final	Años	04/11/2019	29/10/2017	28/08/2016	22/09/2015	01/05/2015	27/05/2014	29/11/2013	07/08/2013	
			Fecha	18,01	16,01	14,01	12,26	11,01	9,75	8,75	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2027	21/09/2025	21/09/2023	21/12/2021	21/09/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/09/2017	
		Amort. final	Años	10,26	8,84	7,70	6,78	6,02	5,39	4,86	4,41	
			Fecha	21/12/2019	23/07/2018	06/03/2017	30/06/2016	27/09/2015	02/09/2015	31/07/2014	17/02/2014	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	
		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	
			Fecha	11,24	9,56	8,18	7,09	6,25	5,53	4,95	4,49	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13/12/2020	04/10/2019	25/11/2017	20/10/2016	18/12/2015	04/02/2015	31/08/2014	16/03/2014	
		Amort. final	Años	18,01	16,01	14,01	12,26	11,01	9,75	8,75	8,01	
			Fecha	21/09/2027	21/09/2025	21/09/2023	21/12/2021	21/09/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/09/2017	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,08	10,44	9,11	8,02	7,12	6,38	5,75	5,23	
		Amort. final	Años	16/10/2021	25/02/2020	27/10/2018	26/09/2017	11/02/2016	02/07/2016	21/06/2015	12/11/2014	
			Fecha	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	
	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	
		Amort. final	Años	11,24	9,56	8,18	7,09	6,25	5,53	4,95	4,49	
			Fecha	13/12/2020	04/10/2019	25/11/2017	20/10/2016	18/12/2015	04/02/2015	31/08/2014	16/03/2014	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	16,01	14,01	12,26	11,01	9,75	8,75	8,01	
		Amort. final	Años	21/09/2027	21/09/2025	21/09/2023	21/12/2021	21/09/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/09/2017	
			Fecha	12,08	10,44	9,11	8,02	7,12	6,38	5,75	5,23	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/10/2021	26/02/2020	27/10/2018	26/09/2017	11/03/2016	02/07/2016	21/06/2015	12/11/2014	
		Amort. final	Años	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	
			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	11,24	9,56	8,19	7,09	6,25	5,53	4,95	4,49	
		Amort. final	Años	13/12/2020	04/10/2019	25/11/2017	20/10/2016	19/12/2015	04/02/2015	31/08/2014	17/03/2014	
			Fecha	18,01	16,01	14,01	12,26	11,01	9,75	8,75	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2027	21/09/2025	21/09/2023	21/12/2021	21/09/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/09/2017	
		Amort. final	Años	12,08	10,44	9,11	8,02	7,12	6,39	5,75	5,23	
			Fecha	16/10/2021	26/02/2020	27/10/2018	26/09/2017	11/03/2016	02/07/2016	21/06/2015	12/11/2014	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	
		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	
			Fecha	12,33	10,68	9,22	8,01	7,13	6,31	5,65	5,15	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2022	24/05/2020	12/06/2018	23/09/2017	11/06/2016	01/11/2016	16/05/2015	14/11/2014	
		Amort. final	Años	18,01	16,01	14,01	12,26	11,01	9,75	8,75	8,01	
			Fecha	21/09/2027	21/09/2025	21/09/2023	21/12/2021	21/09/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/09/2017	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,56	17,91	17,45	17,11	16,86	16,66	16,50	16,37		
	Amort. final	Años	04/08/2026	15/08/2027	28/02/2027	28/10/2026	27/07/2026	15/05/2026	18/03/2026	30/01/2026		
		Fecha	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52		
		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		

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	51.299.815,14	1,250%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.075.792,65		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.173.412,73		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	562.551,69	3,240%	

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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	10.545	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.027.500.437,99	1.717.640.351,35	
Medio	97.439,59	118.400,80	
Mínimo	46,54	1.860,27	
Máximo	909.089,41	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,65%	2,88%	
Mínimo	1,71%	2,15%	
Máximo	8,25%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	254	303	
Mínimo	01/09/2009	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	0,27%	0,51%	0,56%	0,61%	0,76%
Tasa anual equivalente	3,18%	5,92%	6,47%	7,08%	8,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,64	7,20	0,86	7,98
10,01 - 20%	5,71	15,41	3,77	15,50
20,01 - 30%	8,78	25,43	5,59	25,37
30,01 - 40%	12,70	35,26	8,49	35,25
40,01 - 50%	15,85	45,04	12,50	45,18
50,01 - 60%	18,19	55,04	15,93	55,28
60,01 - 70%	18,73	64,98	17,85	65,20
70,01 - 80%	13,41	73,40	23,92	75,68
80,01 - 90%	3,92	84,75	6,58	84,47
90,01 - 100%	1,07	91,65	4,50	95,25
Medio ponderado		51,17		59,11
Mínimo		0,02		1,81
Máximo		93,59		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,53%	9,68%
Aragón	1,58%	1,54%
Asturias	1,53%	1,48%
Canarias	4,19%	4,13%
Cantabria	2,04%	1,97%
Castilla y León	2,72%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,47%	1,59%
Cataluña	16,70%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,99%	9,45%
Extremadura	0,42%	0,44%
Galicia	2,25%	2,21%
Islas Baleares	2,56%	2,48%
La Rioja	0,46%	0,39%
Madrid	34,54%	35,63%
Murcia	1,24%	1,31%
Navarra	0,20%	0,23%
País Vasco	9,60%	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	240	59.749,70	45.765,49	0,00	105.515,19	22,52	26.550.021,00	26.655.536,19	74,47	48,16
De > 1 a ≤ 2 Meses	47	26.767,35	24.361,53	0,00	51.128,88	10,91	4.428.223,56	4.479.352,44	12,51	41,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	16.921,01	13.522,99	0,00	30.444,00	6,50	1.429.827,64	1.460.271,64	4,08	37,44
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	26.862,00	17.998,16	0,00	44.860,16	9,57	959.858,17	1.004.718,33	2,81	35,63
De > 6 a < 12 Meses	9	21.022,29	39.219,88	0,00	60.242,17	12,86	922.227,72	982.469,89	2,74	48,83
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	32.277,20	28.508,56	0,00	60.785,76	12,97	484.083,76	544.869,52	1,52	39,29
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	16.874,01	38.879,11	0,00	55.753,12	11,90	392.572,28	448.325,40	1,25	58,55
De ≥ 2 Años	3	37.761,60	22.126,29	0,00	59.887,89	12,78	160.288,21	220.176,10	0,62	49,66
Subtotal	339	238.235,16	230.382,01	0,00	468.617,17	100,00	35.327.102,34	35.795.719,51	100,00	46,25
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	339	238.235,16	230.382,01	0,00	468.617,17		35.327.102,34	35.795.719,51		46,25