

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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	21/12/2009	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	61.052,34 961.818.564,36 61,05%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9260% 21/12/2009 142,906569 Bruto 117,183387 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/12/2009 "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	1,0560% 21/12/2009 266,933333 Bruto 218,885333 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	1,4660% 21/12/2009 370,572222 Bruto 303,869222 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	2,7660% 21/12/2009 699,183333 Bruto 573,330333 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	4,6660% 21/12/2009 1.179,461111 Bruto 967,158111 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Caa3 CCC-	Caa3 CCC-
Total		1.046.418.564,36	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	9,23	7,86	6,74	5,88	5,15	4,61	4,13	3,75	
		Fecha	22/01/2019	09/07/2017	25/07/2016	16/09/2015	25/12/2014	06/08/2014	16/12/2013	30/07/2013		
		Amort. final	Años	17,65	15,65	13,65	12,15	10,65	9,64	8,64	7,90	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,94	8,59	7,51	6,63	5,90	5,30	4,79	4,36	
		Fecha	10/05/2019	06/02/2018	05/03/2017	16/02/2016	24/09/2015	16/02/2015	14/08/2014	03/09/2014		
		Amort. final	Años	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,89	9,28	7,96	6,95	6,09	5,44	4,87	4,42	
		Fecha	16/09/2020	02/08/2019	13/10/2017	10/09/2016	30/11/2015	04/09/2015	13/09/2014	04/02/2014		
		Amort. final	Años	17,65	15,65	13,65	12,15	10,65	9,64	8,64	7,90	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,73	10,17	8,89	7,85	6,99	6,28	5,67	5,16	
		Fecha	22/07/2021	29/12/2019	19/09/2018	09/05/2017	25/10/2016	02/08/2016	07/01/2015	27/12/2014		
		Amort. final	Años	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,89	9,28	7,96	6,95	6,09	5,44	4,87	4,42	
		Fecha	16/09/2020	02/08/2019	13/10/2017	10/09/2016	30/11/2015	04/09/2015	13/09/2014	04/02/2014		
		Amort. final	Años	17,65	15,65	13,65	12,15	10,65	9,64	8,64	7,90	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,73	10,17	8,89	7,85	6,99	6,28	5,67	5,16	
		Fecha	22/07/2021	29/12/2019	19/09/2018	09/05/2017	25/10/2016	02/08/2016	07/01/2015	27/12/2014		
		Amort. final	Años	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,89	9,28	7,96	6,95	6,09	5,44	4,87	4,42	
		Fecha	16/09/2020	02/08/2019	13/10/2017	10/09/2016	30/11/2015	04/09/2015	13/09/2014	04/03/2014		
		Amort. final	Años	17,65	15,65	13,65	12,15	10,65	9,64	8,64	7,90	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,73	10,17	8,89	7,85	6,99	6,28	5,67	5,16	
		Fecha	22/07/2021	29/12/2019	20/09/2018	09/05/2017	25/10/2016	02/08/2016	07/01/2015	27/12/2014		
		Amort. final	Años	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,99	10,39	8,96	7,90	6,91	6,22	5,58	5,08	
		Fecha	23/10/2021	19/03/2020	15/10/2018	22/09/2017	26/09/2016	20/01/2016	28/05/2015	28/11/2014		
		Amort. final	Años	17,65	15,65	13,65	12,15	10,65	9,64	8,64	7,90	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,35	17,74	17,32	17,00	16,76	16,57	16,42	16,30	
		Fecha	03/01/2028	25/07/2027	19/02/2027	27/10/2026	31/07/2026	24/05/2026	31/03/2026	13/02/2026		
		Amort. final	Años	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	30,41	

* 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	91,92%	961.818.564,36	8,26%	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	91,92%	961.818.564,36		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	1,98%	20.700.000,00	6,24%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,14%	22.400.000,00	4,05%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	1,83%	19.100.000,00	2,19%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,14%	22.400.000,00		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		1.046.418.564,36			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,19%	22.400.000,00		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	36.473.322,25	0,780%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.658.914,38		
Ints. cobrados ptes de ingreso	927.712,02		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		421.913,77	2,770%

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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	10.456	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.011.584.992,69	1.717.640.351,35	
Medio	96.746,84	118.400,80	
Mínimo	0,41	1.860,27	
Máximo	906.444,18	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,94%	2,88%	
Mínimo	1,41%	2,15%	
Máximo	8,25%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	252	303	
Mínimo	15/11/2009	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%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	1,69	7,23	0,86 7,98
10,01 - 20%	5,80	15,40	3,77 15,50
20,01 - 30%	8,81	25,43	5,59 25,37
30,01 - 40%	12,77	35,24	8,49 35,25
40,01 - 50%	15,91	44,99	12,50 45,18
50,01 - 60%	18,46	55,03	15,93 55,28
60,01 - 70%	18,81	65,01	17,85 65,20
70,01 - 80%	12,93	73,35	23,92 75,68
80,01 - 90%	3,94	84,84	6,58 84,47
90,01 - 100%	0,89	91,67	4,50 95,25
Medio ponderado		50,94	59,11
Mínimo		0,00	1,81
Máximo		93,38	100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,38%	0,48%	0,53%	0,74%
Tasa anual equivalente	4,30%	4,42%	5,65%	6,21%	8,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,55%	9,68%
Aragón	1,57%	1,54%
Asturias	1,53%	1,48%
Canarias	4,19%	4,13%
Cantabria	2,01%	1,97%
Castilla y León	2,69%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,48%	1,59%
Cataluña	16,77%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,98%	9,45%
Extremadura	0,42%	0,44%
Galicia	2,25%	2,21%
Islas Baleares	2,57%	2,48%
La Rioja	0,46%	0,39%
Madrid	34,53%	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	202	49.275,13	27.832,60	0,00	77.107,73	16,35	21.003.324,36	21.080.432,09	69,05	44,71
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	26.778,54	20.452,79	0,00	47.231,33	10,01	4.129.903,45	4.177.134,78	13,68	45,36
De > 2 a ≤ 3 Meses	25	24.640,82	17.489,36	0,00	42.130,18	8,93	1.995.273,44	2.037.403,62	6,67	39,62
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	26.340,78	13.588,34	0,00	39.929,12	8,47	974.028,99	1.013.958,11	3,32	35,86
De > 6 a < 12 Meses	9	20.586,98	32.220,72	0,00	52.807,70	11,20	735.450,73	788.258,43	2,58	40,18
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	32.276,54	38.833,60	0,00	71.110,14	15,08	619.635,39	690.745,53	2,26	49,30
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	28.964,47	45.066,55	0,00	74.031,02	15,70	427.930,91	501.961,93	1,64	51,10
De ≥ 2 Años	4	42.226,78	25.104,94	0,00	67.331,72	14,27	173.589,12	240.920,84	0,79	44,87
Subtotal	299	251.090,04	220.588,90	0,00	471.678,94	100,00	30.059.136,39	30.530.815,33	100,00	44,11
Dudosos (subjettivos)										
	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	299	251.090,04	220.588,90	0,00	471.678,94		30.059.136,39	30.530.815,33		44,11