

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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

Depositarío 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	9,20	7,79	6,72	5,82	5,13	4,58	4,10	3,72	
		Amort. final	Años	03/03/2019	10/04/2017	09/06/2016	14/10/2015	02/06/2015	21/07/2014	27/01/2014	09/09/2013	
			Años	17,51	15,26	13,51	11,76	10,51	9,50	8,50	7,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/06/2027	21/03/2025	21/06/2023	21/09/2021	21/06/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/09/2017	
		Amort. final	Años	11/09/2019	07/12/2018	15/08/2017	29/07/2016	11/08/2015	04/02/2015	28/09/2014	23/04/2014	
			Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,63	9,01	7,77	6,73	5,95	5,31	4,76	4,30	
		Amort. final	Años	08/04/2020	23/12/2018	26/09/2017	09/12/2016	30/11/2015	04/10/2015	22/09/2014	04/10/2014	
			Años	17,51	15,26	13,51	11,76	10,51	9,50	8,50	7,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/06/2027	21/03/2025	21/06/2023	21/09/2021	21/06/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/09/2017	
		Amort. final	Años	27/05/2021	20/11/2019	24/08/2018	19/08/2017	19/10/2016	02/05/2016	07/07/2015	01/01/2015	
			Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,63	9,01	7,77	6,73	5,95	5,31	4,76	4,30	
		Amort. final	Años	08/04/2020	23/12/2018	26/09/2017	09/12/2016	30/11/2015	04/10/2015	22/09/2014	04/10/2014	
			Años	17,51	15,26	13,51	11,76	10,51	9,50	8,50	7,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/06/2027	21/03/2025	21/06/2023	21/09/2021	21/06/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/09/2017	
		Amort. final	Años	28/05/2021	20/11/2019	24/08/2018	19/08/2017	19/10/2016	02/05/2016	07/07/2015	01/01/2015	
			Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,63	9,01	7,77	6,73	5,95	5,31	4,76	4,30	
		Amort. final	Años	08/04/2020	23/12/2018	26/09/2017	09/12/2016	30/11/2015	04/10/2015	22/09/2014	04/10/2014	
			Años	17,51	15,26	13,51	11,76	10,51	9,50	8,50	7,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/06/2027	21/03/2025	21/06/2023	21/09/2021	21/06/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/09/2017	
		Amort. final	Años	28/05/2021	20/11/2019	24/08/2018	19/08/2017	19/10/2016	02/05/2016	07/07/2015	01/01/2015	
			Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,78	10,09	8,80	7,63	6,78	6,09	5,45	4,96	
		Amort. final	Años	30/09/2021	20/01/2020	10/08/2018	08/06/2017	28/09/2016	23/01/2016	06/03/2015	12/05/2014	
			Años	17,51	15,26	13,51	11,76	10,51	9,50	8,50	7,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/06/2027	21/03/2025	21/06/2023	21/09/2021	21/06/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/09/2017	
		Amort. final	Años	02/07/2028	07/12/2027	02/12/2027	25/10/2026	08/02/2026	27/05/2026	04/05/2026	20/02/2026	
			Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	

* 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%	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%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,14%	22.400.000,00	4,05%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	1,83%	19.100.000,00	2,19%	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		22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	45.550.295,58	0,780%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.946.661,75		
Ints. cobrados ptes de ingreso	937.751,78		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	421.913,77	2,770%	

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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	10.422	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.004.668.743,84	1.717.640.351,35	
Medio	96.398,84	118.400,80	
Mínimo	45,29	1.860,27	
Máximo	904.036,65	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,54%	2,88%	
Mínimo	1,41%	2,15%	
Máximo	6,35%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	251	303	
Mínimo	06/12/2009	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%	1,72	7,23	0,86	7,98	
10,01 - 20%	5,81	15,38	3,77	15,50	
20,01 - 30%	8,92	25,44	5,59	25,37	
30,01 - 40%	12,76	35,25	8,49	35,25	
40,01 - 50%	15,93	44,97	12,50	45,18	
50,01 - 60%	18,63	55,02	15,93	55,28	
60,01 - 70%	18,94	65,07	17,85	65,20	
70,01 - 80%	12,52	73,35	23,92	75,68	
80,01 - 90%	3,94	84,82	6,58	84,47	
90,01 - 100%	0,83	91,62	4,50	95,25	
Medio ponderado	50,81		59,11		
Mínimo	0,02		1,81		
Máximo	93,27		100,00		

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,39%	0,45%	0,51%	0,73%
Tasa anual equivalente	3,57%	4,54%	5,24%	6,01%	8,47%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,56%	9,68%
Aragón	1,57%	1,54%
Asturias	1,54%	1,48%
Canarias	4,18%	4,13%
Cantabria	2,01%	1,97%
Castilla y León	2,68%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,47%	1,59%
Cataluña	16,79%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,96%	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	34,53%	35,63%
Murcia	1,23%	1,31%
Navarra	0,20%	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	198	54.800,64	29.472,10	0,00	84.272,74	16,83	20.769.202,59	20.853.475,33	67,22	46,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	40	24.595,32	16.472,23	0,00	41.067,55	8,20	4.057.739,92	4.098.807,47	13,21	43,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	23.275,34	17.147,20	0,00	40.422,54	8,07	2.256.235,44	2.296.657,98	7,40	42,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	33.309,27	17.476,82	0,00	50.786,09	10,14	1.404.212,15	1.454.998,24	4,69	34,98
De > 6 a < 12 Meses	9	25.014,06	30.088,11	0,00	55.102,17	11,00	724.573,78	779.675,95	2,51	35,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	33.103,46	38.822,94	0,00	71.926,40	14,36	607.563,75	679.490,15	2,19	47,29
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	27.436,03	45.997,27	0,00	73.433,30	14,66	463.028,42	536.461,72	1,73	52,74
De ≥ 2 Años	5	50.593,85	33.229,81	0,00	83.823,66	16,74	239.742,14	323.565,80	1,04	49,38
Subtotal	306	272.127,97	228.706,48	0,00	500.834,45	100,00	30.522.298,19	31.023.132,64	100,00	45,11
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	306	272.127,97	228.706,48	0,00	500.834,45		30.522.298,19	31.023.132,64		45,11