

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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

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	22/03/2010	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	59.620,00 939.253.480,00 59,62%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8720% 22/03/2010 131,415729 Bruto 107,760898 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	22/03/2010 "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	1,0020% 22/03/2010 253,283333 Bruto 207,692333 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	1,4120% 22/03/2010 356,922222 Bruto 292,676222 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	2,7120% 22/03/2010 685,533333 Bruto 562,137333 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	4,6120% 22/03/2010 1.165,811111 Bruto 955,965111 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Caa3 CCC-	Caa3 CCC-
Total		1.023.853.480,00	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	21/11/2018	08/04/2017	25/07/2016	30/09/2015	02/02/2015	07/09/2014	02/06/2014	23/09/2013	
		Amort. final	Años	16,90	14,90	13,14	11,65	10,39	9,14	8,39	7,64	
		Fecha	21/12/2026	21/12/2024	21/03/2023	21/09/2021	21/06/2020	21/03/2019	21/06/2018	21/09/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/08/2019	14/05/2018	05/07/2017	07/06/2016	28/10/2015	04/01/2015	10/05/2014	05/09/2014	
		Amort. final	Años	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	
		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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/04/2020	16/10/2018	08/08/2017	26/08/2016	23/11/2015	24/03/2015	29/09/2014	26/04/2014	
		Amort. final	Años	16,90	14,90	13,14	11,65	10,39	9,14	8,39	7,64	
		Fecha	21/12/2026	21/12/2024	21/03/2023	21/09/2021	21/06/2020	21/03/2019	21/06/2018	21/09/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/02/2021	14/09/2019	07/11/2018	22/07/2017	10/05/2016	02/01/2016	07/10/2015	16/01/2015	
		Amort. final	Años	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	
		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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/04/2020	16/10/2018	08/09/2017	26/08/2016	23/11/2015	24/03/2015	29/09/2014	27/04/2014	
		Amort. final	Años	16,90	14,90	13,14	11,65	10,39	9,14	8,39	7,64	
		Fecha	21/12/2026	21/12/2024	21/03/2023	21/09/2021	21/06/2020	21/03/2019	21/06/2018	21/09/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/02/2021	14/09/2019	07/11/2018	22/07/2017	10/05/2016	02/01/2016	07/10/2015	16/01/2015	
		Amort. final	Años	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	
		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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/04/2020	16/10/2018	08/09/2017	26/08/2016	23/11/2015	24/03/2015	29/09/2014	27/04/2014	
		Amort. final	Años	16,90	14,90	13,14	11,65	10,39	9,14	8,39	7,64	
		Fecha	21/12/2026	21/12/2024	21/03/2023	21/09/2021	21/06/2020	21/03/2019	21/06/2018	21/09/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/02/2021	14/09/2019	07/11/2018	23/07/2017	10/05/2016	02/01/2016	07/10/2015	17/01/2015	
		Amort. final	Años	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	
		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	20/05/2021	11/10/2019	08/09/2018	30/07/2017	27/09/2016	12/12/2015	06/10/2015	16/12/2014	
		Amort. final	Años	16,90	14,90	13,14	11,65	10,39	9,14	8,39	7,64	
		Fecha	21/12/2026	21/12/2024	21/03/2023	21/09/2021	21/06/2020	21/03/2019	21/06/2018	21/09/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/12/2027	16/06/2027	29/01/2027	18/10/2026	08/01/2026	06/01/2026	04/12/2026	03/03/2026	
		Amort. final	Años	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	30,16	
		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)					
				A la emisión	
				% MC	% MC
Clase A	91,74%	939.253.480,00	8,45%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80,000.000,00	4,93%
Serie A2	91,74%	939.253.480,00	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,02%	20.700.000,00	6,38%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	2,19%	22.400.000,00	4,14%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	1,87%	19.100.000,00	2,24%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	2,19%	22.400.000,00		1,29%	22.400.000,00
Emisión de Bonos		1.023.853.480,00			1.740.000.000,00
Fondo de Reserva	2,24%	22.400.000,00		1,30%	22.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	39.408.476,10	0,720%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.966.869,99		
Ints. cobrados ptes de ingreso	646.377,93		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	281.275,85		

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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	10.328	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	984.427.613,19	1.717.640.351,35	
Medio	95.316,38	118.400,80	
Mínimo	5,55	1.860,27	
Máximo	899.210,99	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,10%	2,88%	
Mínimo	1,41%	2,15%	
Máximo	4,62%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	249	303	
Mínimo	09/02/2010	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%	1,81	7,28	0,86 7,98
10,01 - 20%	5,88	15,35	3,77 15,50
20,01 - 30%	9,17	25,47	5,59 25,37
30,01 - 40%	13,05	35,36	8,49 35,25
40,01 - 50%	15,88	45,04	12,50 45,18
50,01 - 60%	18,68	54,98	15,93 55,28
60,01 - 70%	19,15	65,07	17,85 65,20
70,01 - 80%	11,90	73,29	23,92 75,68
80,01 - 90%	3,71	84,83	6,58 84,47
90,01 - 100%	0,76	91,37	4,50 95,25
Medio ponderado		50,44	59,11
Mínimo		0,00	1,81
Máximo		92,97	100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,54%	0,51%	0,44%	0,51%	0,73%
Tasa anual equivalente	6,28%	5,91%	5,17%	6,00%	8,42%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,54%	9,68%
Aragón	1,57%	1,54%
Asturias	1,51%	1,48%
Canarias	4,20%	4,13%
Cantabria	2,01%	1,97%
Castilla y León	2,68%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,47%	1,59%
Cataluña	16,86%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,96%	9,45%
Extremadura	0,41%	0,44%
Galicia	2,22%	2,21%
Islas Baleares	2,56%	2,48%
La Rioja	0,46%	0,39%
Madrid	34,57%	35,63%
Murcia	1,22%	1,31%
Navarra	0,20%	0,23%
País Vasco	9,53%	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	168	49.634,60	12.555,10	0,00	62.189,70	12,85	18.752.688,80	18.814.878,50	66,78	45,51
De > 1 a ≤ 2 Meses	47	26.829,54	11.096,47	0,00	37.926,01	7,84	3.567.447,03	3.605.373,04	12,80	38,73
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	21.699,01	10.912,46	0,00	32.611,47	6,74	2.074.827,21	2.107.438,68	7,48	45,26
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	27.497,15	13.433,78	0,00	40.930,93	8,46	1.280.665,04	1.321.595,97	4,69	40,15
De > 6 a < 12 Meses	7	20.250,82	22.888,21	0,00	43.139,03	8,91	559.714,90	602.853,93	2,14	32,16
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	30.709,48	33.149,42	0,00	63.858,90	13,19	510.624,79	574.483,69	2,04	57,73
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	40.470,60	41.248,83	0,00	81.719,43	16,88	512.303,73	594.023,16	2,11	43,26
De ≥ 2 Años	7	63.616,82	57.989,55	0,00	121.606,37	25,13	432.944,33	554.550,70	1,97	52,28
Subtotal	273	280.708,02	203.273,82	0,00	483.981,84	100,00	27.691.215,83	28.175.197,67	100,00	44,09
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	273	280.708,02	203.273,82	0,00	483.981,84		27.691.215,83	28.175.197,67		44,09