

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2011
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
Bankinter
BNP Paribas
Bankinter

Agente Pago Bonos

Bankinter
Mercado Negociación
AIAP 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

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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	21/06/2011	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	51.801,23 816.076.577,42 51,80%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3300% 21/06/2011 176,066625 Bruto 142,613966 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/06/2011 "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	1,4600% 21/06/2011 373,111111 Bruto 302,220000 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	1,8700% 21/06/2011 477,888889 Bruto 387,090000 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	3,1700% 21/06/2011 810,111111 Bruto 656,190000 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	5,0700% 21/06/2011 1.295,666667 Bruto 1.049,490000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Caa3 CCC-	Caa3 CCC-
Total		900.676.577,42	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
Serie A2	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
		Vida media Años	8,46	7,21	6,26	5,46	4,86	4,34	3,92	3,55
		Fecha	01/09/2019	02/06/2018	21/06/2017	01/09/2016	26/01/2016	20/07/2015	19/02/2015	07/10/2014
		Amort. final Años	15,52	13,52	12,01	10,51	9,51	8,51	7,76	7,01
		Fecha	21/09/2026	21/09/2024	21/03/2023	21/09/2021	21/09/2020	21/09/2019	21/12/2018	21/03/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	9,30	8,12	7,15	6,36	5,69	5,13	4,66	4,25
		Fecha	06/07/2020	01/05/2019	13/05/2018	26/07/2017	26/11/2016	06/05/2016	14/11/2015	19/06/2015
		Amort. final Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
		Fecha	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	8,65	7,38	6,40	5,58	4,97	4,43	4,01	3,63
		Fecha	12/11/2019	03/08/2018	13/08/2017	17/10/2016	07/03/2016	25/08/2015	23/03/2015	05/11/2014
		Amort. final Años	15,52	13,52	12,01	10,51	9,51	8,51	7,76	7,01
		Fecha	21/09/2026	21/09/2024	21/03/2023	21/09/2021	21/09/2020	21/09/2019	21/12/2018	21/03/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	9,52	8,31	7,32	6,50	5,82	5,25	4,76	4,35
		Fecha	24/09/2020	10/07/2019	14/07/2018	18/09/2017	13/01/2017	18/06/2016	24/12/2015	25/07/2015
		Amort. final Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
		Fecha	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	8,66	7,39	6,40	5,58	4,97	4,43	4,01	3,63
		Fecha	13/11/2019	03/08/2018	13/08/2017	17/10/2016	07/03/2016	25/08/2015	23/03/2015	05/11/2014
		Amort. final Años	15,52	13,52	12,01	10,51	9,51	8,51	7,76	7,01
		Fecha	21/09/2026	21/09/2024	21/03/2023	21/09/2021	21/09/2020	21/09/2019	21/12/2018	21/03/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	9,52	8,31	7,32	6,50	5,82	5,25	4,76	4,35
		Fecha	24/09/2020	10/07/2019	14/07/2018	18/09/2017	13/01/2017	18/06/2016	24/12/2015	25/07/2015
		Amort. final Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
		Fecha	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	8,66	7,38	6,40	5,58	4,97	4,44	4,01	3,63
		Fecha	13/11/2019	03/08/2018	13/08/2017	17/10/2016	07/03/2016	25/08/2015	24/03/2015	05/11/2014
		Amort. final Años	15,52	13,52	12,01	10,51	9,51	8,51	7,76	7,01
		Fecha	21/09/2026	21/09/2024	21/03/2023	21/09/2021	21/09/2020	21/09/2019	21/12/2018	21/03/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	9,52	8,31	7,32	6,50	5,82	5,25	4,76	4,35
		Fecha	24/09/2020	10/07/2019	14/07/2018	18/09/2017	13/01/2017	18/06/2016	24/12/2015	25/07/2015
		Amort. final Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
		Fecha	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años	9,80	8,43	7,41	6,47	5,82	5,20	4,73	4,27
		Fecha	03/01/2021	22/08/2019	15/08/2018	05/09/2017	11/01/2017	30/05/2016	10/12/2015	27/06/2015
		Amort. final Años	15,52	13,52	12,01	10,51	9,51	8,51	7,76	7,01
		Fecha	21/09/2026	21/09/2024	21/03/2023	21/09/2021	21/09/2020	21/09/2019	21/12/2018	21/03/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	16,41	16,03	15,77	15,57	15,42	15,30	15,20	15,12
		Fecha	12/08/2027	29/03/2027	21/12/2026	10/10/2026	16/08/2026	03/07/2026	29/05/2026	30/04/2026
		Amort. final Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
		Fecha	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	90,61%	816.076.577,42	9,63%	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	90,61%	816.076.577,42		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,30%	20.700.000,00	7,28%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,49%	22.400.000,00	4,73%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,12%	19.100.000,00	2,55%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,49%	22.400.000,00		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		900.676.577,42			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,55%	22.400.000,00		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		24.963.363,51	1,190%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.182.294,60	
Ints. cobrados ptes de ingreso		406.826,08	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2011
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
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	9.745	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	875.201.469,54	1.717.640.351,35
Medio	89.810,31	118.400,80
Mínimo	4,99	1.860,27
Máximo	865.278,68	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	1,92%	2,88%
Mínimo	1,40%	2,15%
Máximo	3,71%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	239	303
Mínimo	02/04/2011	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%	2,13	7,01	0,86	7,98
10,01 - 20%	6,62	15,42	3,77	15,50
20,01 - 30%	10,08	25,33	5,59	25,37
30,01 - 40%	14,10	35,27	8,49	35,25
40,01 - 50%	17,18	45,16	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,33	55,02	15,93	55,28
60,01 - 70%	20,22	65,23	17,85	65,20
70,01 - 80%	7,17	73,71	23,92	75,68
80,01 - 90%	3,12	84,76	6,58	84,47
90,01 - 100%	0,04	90,11	4,50	95,25
Medio ponderado	48,25		59,11	
Mínimo	0,00		1,81	
Máximo	90,33		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,30%	0,42%	0,41%	0,66%
Tasa anual equivalente	3,18%	3,51%	4,94%	4,78%	7,68%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,51%	9,68%
Aragón	1,51%	1,54%
Asturias	1,53%	1,48%
Canarias	4,19%	4,13%
Cantabria	2,06%	1,97%
Castilla y León	2,69%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,10%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,87%	9,45%
Extremadura	0,39%	0,44%
Galicia	2,12%	2,21%
Islas Baleares	2,56%	2,48%
La Rioja	0,45%	0,39%
Madrid	34,69%	35,63%
Murcia	1,25%	1,31%
Navarra	0,19%	0,23%
País Vasco	9,41%	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	205	60.241,59	15.258,63	0,00	75.500,22	12,20	19.033.373,38	19.108.873,60	67,84	38,90
De > 1 a ≤ 2 Meses	36	28.272,87	8.253,03	0,00	36.525,90	5,90	2.994.139,74	3.030.665,64	10,76	37,90
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	20.962,42	7.771,86	0,00	28.734,28	4,64	1.905.061,37	1.933.795,65	6,87	41,68
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	24.117,95	9.375,91	0,00	33.493,86	5,41	1.372.725,08	1.406.218,94	4,99	42,37
De > 6 a < 12 Meses	9	38.429,05	13.623,27	0,00	52.052,32	8,41	794.755,10	846.807,42	3,01	44,03
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	14.741,56	1.170,72	0,00	15.912,28	2,57	32.407,94	48.320,22	0,17	28,61
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	34.097,70	15.303,96	0,00	49.401,66	7,98	351.883,76	401.285,42	1,42	39,46
De ≥ 24 Años	15	201.008,39	126.134,11	0,00	327.142,50	52,87	1.064.546,41	1.391.688,91	4,94	55,53
Subtotal	303	421.871,53	196.891,49	0,00	618.763,02	100,00	27.548.892,78	28.167.655,80	100,00	39,84
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	303	421.871,53	196.891,49	0,00	618.763,02		27.548.892,78	28.167.655,80		39,84