

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2011
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 márgen 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%	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%	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%	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%	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
		% 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	8,47	7,29	6,30	5,56	4,92	4,41	4,00	3,64
		Fecha	06/09/2019	01/07/2018	08/07/2017	10/10/2016	20/02/2016	16/08/2015	20/03/2015	07/11/2014	
		Amort. final	Años	15,52	13,76	12,01	10,76	9,51	8,51	7,76	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,32	8,16	7,21	6,43	5,77	5,22	4,76	4,36
		Fecha	14/07/2020	17/05/2019	04/06/2018	22/08/2017	26/12/2016	08/06/2016	21/12/2015	28/07/2015	
		Amort. final	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,67	7,46	6,45	5,69	5,04	4,51	4,09	3,72
		Fecha	18/11/2019	02/09/2018	30/08/2017	26/11/2016	01/04/2016	22/09/2015	22/04/2015	07/12/2014	
		Amort. final	Años	15,52	13,76	12,01	10,76	9,51	8,51	7,76	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,54	8,35	7,38	6,58	5,91	5,35	4,87	4,46
		Fecha	02/10/2020	26/07/2019	05/08/2018	16/10/2017	13/02/2017	23/07/2016	30/01/2016	03/09/2015	
		Amort. final	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,67	7,46	6,45	5,69	5,04	4,51	4,09	3,72
		Fecha	18/11/2019	02/09/2018	30/08/2017	26/11/2016	01/04/2016	22/09/2015	22/04/2015	07/12/2014	
		Amort. final	Años	15,52	13,76	12,01	10,76	9,51	8,51	7,76	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,54	8,35	7,38	6,58	5,91	5,35	4,87	4,46
		Fecha	02/10/2020	26/07/2019	05/08/2018	16/10/2017	13/02/2017	23/07/2016	30/01/2016	03/09/2015	
		Amort. final	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,67	7,46	6,45	5,69	5,04	4,51	4,09	3,72
		Fecha	18/11/2019	02/09/2018	31/08/2017	26/11/2016	01/04/2016	22/09/2015	23/04/2015	07/12/2014	
		Amort. final	Años	15,52	13,76	12,01	10,76	9,51	8,51	7,76	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,54	8,36	7,38	6,58	5,91	5,35	4,87	4,46
		Fecha	02/10/2020	26/07/2019	05/08/2018	16/10/2017	13/02/2017	23/07/2016	30/01/2016	03/09/2015	
		Amort. final	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,80	8,57	7,44	6,63	5,86	5,24	4,78	4,33
		Fecha	03/01/2021	12/10/2019	25/08/2018	02/11/2017	26/01/2017	16/06/2016	29/12/2015	17/07/2015	
		Amort. final	Años	15,52	13,76	12,01	10,76	9,51	8,51	7,76	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,41	16,05	15,79	15,60	15,46	15,34	15,25	15,18
		Fecha	12/08/2027	03/04/2027	31/12/2026	23/10/2026	31/08/2026	20/07/2026	16/06/2026	20/05/2026	
		Amort. final	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77

* 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		40.114.889,12	1,190%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.051.270,06		
Ints. cobrados ptes de ingreso		507.073,50		
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: 31/05/2011
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
AIAF 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	9.674	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	862.837.944,08	1.717.640.351,35
Medio	89.191,44	118.400,80
Mínimo	4,91	1.860,27
Máximo	860.435,28	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	2,07%	2,88%
Mínimo	1,53%	2,15%
Máximo	4,09%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	237	303
Mínimo	02/06/2011	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%	2,18	7,00	0,86	7,98
10,01 - 20%	6,72	15,40	3,77	15,50
20,01 - 30%	10,18	25,31	5,59	25,37
30,01 - 40%	14,16	35,23	8,49	35,25
40,01 - 50%	17,29	45,11	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,52	54,98	15,93	55,28
60,01 - 70%	20,18	65,16	17,85	65,20
70,01 - 80%	6,74	73,74	23,92	75,68
80,01 - 90%	3,03	84,60	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		47,97		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		89,96		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,27%	0,40%	0,39%	0,65%
Tasa anual equivalente	3,30%	3,22%	4,71%	4,56%	7,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,53%	9,68%
Aragón	1,49%	1,54%
Asturias	1,52%	1,48%
Canarias	4,19%	4,13%
Cantabria	2,06%	1,97%
Castilla y León	2,64%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,13%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,85%	9,45%
Extremadura	0,39%	0,44%
Galicia	2,12%	2,21%
Islas Baleares	2,57%	2,48%
La Rioja	0,45%	0,39%
Madrid	34,67%	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	197	64.452,94	14.874,42	0,00	79.327,36	11,70	18.234.550,50	18.313.877,86	62,00	38,20
De > 1 a ≤ 2 Meses	47	31.045,27	11.558,22	0,00	42.603,49	6,29	4.342.535,60	4.385.139,09	14,85	45,11
De > 2 a ≤ 3 Meses	29	39.215,35	12.100,87	0,00	51.316,22	7,57	2.773.120,18	2.824.436,40	9,56	36,86
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	18.155,91	7.865,40	0,00	26.021,31	3,84	1.130.153,86	1.156.175,17	3,91	39,52
De > 6 a < 12 Meses	7	41.567,75	10.820,48	0,00	52.388,23	7,73	760.637,32	813.025,55	2,75	40,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	19.736,04	3.962,80	0,00	23.698,84	3,50	191.334,31	215.033,15	0,73	50,33
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	40.347,94	17.759,62	0,00	58.107,56	8,57	377.529,03	435.636,59	1,47	39,64
De ≥ 24 Años	15	213.950,96	130.310,85	0,00	344.261,81	50,80	1.051.603,84	1.395.865,65	4,73	55,70
Subtotal	314	468.472,16	209.252,66	0,00	677.724,82	100,00	28.861.464,64	29.539.189,46	100,00	39,76
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	314	468.472,16	209.252,66	0,00	677.724,82		28.861.464,64	29.539.189,46		39,76