

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
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	21/09/2011	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	50.594,20 797.061.026,80 50,59%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7920% 21/09/2011 214,890432 Bruto 174,061250 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/09/2011 "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	1,7920% 21/09/2011 457,955556 Bruto 370,944000 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	2,2020% 21/09/2011 562,733333 Bruto 455,814000 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	3,5020% 21/09/2011 894,955556 Bruto 724,914000 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	99.735,66 22.340.787,84 99,74%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	5,4020% 21/09/2011 1.376,861868 Bruto 1.115,258113 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Caa3 CCC-	Caa3 CCC-
Total		881.601.814,64	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	8,48	7,24	6,24	5,49	4,85	4,38	3,92	3,60	
		Amort. final	Años	10/12/2019	13/09/2018	15/09/2017	16/12/2016	24/04/2016	05/11/2015	20/05/2015	24/01/2015	
			Fecha	15,51	13,51	11,76	10,51	9,26	8,51	7,51	7,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2024	21/03/2023	21/12/2021	21/09/2020	21/12/2019	21/12/2018	21/06/2018	
		Amort. final	Años	9,31	8,15	7,19	6,40	5,74	5,19	4,71	4,31	
			Fecha	10/10/2020	11/08/2019	27/08/2018	11/11/2017	16/03/2017	25/08/2016	06/03/2016	11/10/2015	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
			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	
		Vida media	Años	8,48	7,24	6,25	5,50	4,85	4,38	3,92	3,60	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	11/12/2019	14/09/2018	16/09/2017	17/12/2016	25/04/2016	05/11/2015	21/05/2015	25/01/2015	
			Fecha	15,51	13,51	11,76	10,51	9,26	8,51	7,51	7,01	
			Fecha	21/12/2026	21/12/2024	21/03/2023	21/12/2021	21/09/2020	21/12/2019	21/12/2018	21/06/2018	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,32	8,15	7,19	6,40	5,74	5,19	4,72	4,31	
		Amort. final	Años	12/10/2020	12/08/2019	28/08/2018	12/11/2017	16/03/2017	26/08/2016	07/03/2016	11/10/2015	
			Fecha	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	
		Vida media	Años	8,48	7,24	6,25	5,50	4,85	4,38	3,92	3,60	
			Fecha	11/12/2019	14/09/2018	16/09/2017	17/12/2016	25/04/2016	05/11/2015	21/05/2015	25/01/2015	
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15,51	13,51	11,76	10,51	9,26	8,51	7,51	7,01	
			Fecha	21/12/2026	21/12/2024	21/03/2023	21/12/2021	21/09/2020	21/12/2019	21/12/2018	21/06/2018	
		Vida media	Años	9,32	8,15	7,19	6,40	5,74	5,19	4,72	4,31	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	12/10/2020	12/08/2019	28/08/2018	12/11/2017	16/03/2017	26/08/2016	07/03/2016	11/10/2015	
			Fecha	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
			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	8,48	7,24	6,25	5,50	4,85	4,38	3,92	3,60	
		Amort. final	Años	12/12/2019	14/09/2018	17/09/2017	17/12/2016	25/04/2016	06/11/2015	21/05/2015	25/01/2015	
			Fecha	15,51	13,51	11,76	10,51	9,26	8,51	7,51	7,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2024	21/03/2023	21/12/2021	21/09/2020	21/12/2019	21/12/2018	21/06/2018	
		Amort. final	Años	9,32	8,15	7,19	6,40	5,74	5,19	4,72	4,31	
			Fecha	12/10/2020	12/08/2019	28/08/2018	12/11/2017	17/03/2017	26/08/2016	07/03/2016	12/10/2015	
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
			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	
		Vida media	Años	9,70	8,35	7,23	6,42	5,66	5,17	4,59	4,26	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	27/02/2021	25/10/2019	10/09/2018	20/11/2017	14/02/2017	21/08/2016	19/01/2016	23/09/2015	
			Fecha	15,51	13,51	11,76	10,51	9,26	8,51	7,51	7,01	
			Fecha	21/12/2026	21/12/2024	21/03/2023	21/12/2021	21/09/2020	21/12/2019	21/12/2018	21/06/2018	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,20	15,65	15,42	15,18	15,01	14,88	14,75	14,62	
		Amort. final	Años	28/08/2027	21/04/2027	24/01/2027	18/11/2026	28/09/2026	19/08/2026	18/07/2026	22/06/2026	
			Fecha	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	
		Vida media	Años	9,70	8,35	7,23	6,42	5,66	5,17	4,59	4,26	
			Fecha	27/02/2021	25/10/2019	10/09/2018	20/11/2017	14/02/2017	21/08/2016	19/01/2016	23/09/2015	

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
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
AJAF 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	9.598	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	849.753.910,11	1.717.640.351,35
Medio	88.534,48	118.400,80
Mínimo	4,83	1.860,27
Máximo	855.576,37	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	2,27%	2,88%
Mínimo	1,57%	2,15%
Máximo	4,15%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	235	303
Mínimo	01/08/2011	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%	2,26	7,02	0,86	7,98
10,01 - 20%	6,84	15,45	3,77	15,50
20,01 - 30%	10,36	25,41	5,59	25,37
30,01 - 40%	14,28	35,27	8,49	35,25
40,01 - 50%	17,37	45,11	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,68	54,99	15,93	55,28
60,01 - 70%	19,85	65,10	17,85	65,20
70,01 - 80%	6,51	73,75	23,92	75,68
80,01 - 90%	2,85	84,25	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		47,66		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		89,59		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,29%	0,27%	0,35%	0,64%
Tasa anual equivalente	3,79%	3,47%	3,22%	4,09%	7,45%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,53%	9,68%
Aragón	1,47%	1,54%
Asturias	1,53%	1,48%
Canarias	4,20%	4,13%
Cantabria	2,04%	1,97%
Castilla y León	2,65%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,14%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,83%	9,45%
Extremadura	0,39%	0,44%
Galicia	2,11%	2,21%
Islas Baleares	2,57%	2,48%
La Rioja	0,45%	0,39%
Madrid	34,71%	35,63%
Murcia	1,24%	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	193	57.323,04	14.767,11	0,00	72.090,15	10,89	19.439.672,47	19.511.762,62	64,72	39,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	47	33.721,04	11.942,26	0,00	45.663,30	6,90	4.265.524,05	4.311.187,35	14,30	43,70
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	23.623,90	8.458,32	0,00	32.082,22	4,85	1.837.568,67	1.869.650,89	6,20	39,79
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	34.701,46	14.200,14	0,00	48.901,60	7,39	1.760.277,38	1.809.178,98	6,00	42,23
De > 6 a < 12 Meses	8	36.408,11	13.396,86	0,00	49.804,97	7,53	823.890,69	873.695,66	2,90	39,05
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	30.199,88	3.314,12	0,00	33.514,00	5,06	131.951,63	165.465,63	0,55	27,30
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	44.246,49	19.311,49	0,00	63.557,98	9,60	373.630,48	437.188,46	1,45	39,78
De ≥ 24 Años	13	204.465,00	111.689,80	0,00	316.154,80	47,77	851.425,85	1.167.580,65	3,87	52,89
Subtotal	306	464.688,92	197.080,10	0,00	661.769,02	100,00	29.483.941,22	30.145.710,24	100,00	40,85
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	306	464.688,92	197.080,10	0,00	661.769,02		29.483.941,22	30.145.710,24		40,85