

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
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
Serie A2	% TACP Anual equivalente									
Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,48	7,25	6,32	5,52	4,93	4,42	4,01	3,64
	Fecha		12/12/2019	18/09/2018	12/10/2017	27/12/2016	25/05/2016	19/11/2015	22/06/2015	09/02/2015
	Amort. final	Años	15,51	13,51	12,01	10,51	9,51	8,51	7,75	7,01
	Fecha		21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/12/2021	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019	21/06/2018
	Vida media	Años	9,32	8,17	7,22	6,44	5,78	5,23	4,77	4,36
	Fecha		13/10/2020	18/08/2019	06/09/2018	24/11/2017	31/03/2017	11/09/2016	25/03/2016	31/10/2015
Sin amortización opcional *	Vida media	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
Serie B	Vida media	Años	8,49	7,25	6,32	5,53	4,93	4,42	4,01	3,64
	Fecha		13/12/2019	19/09/2018	13/10/2017	27/12/2016	26/05/2016	19/11/2015	23/06/2015	10/02/2015
	Amort. final	Años	15,51	13,51	12,01	10,51	9,51	8,51	7,75	7,01
	Fecha		21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/12/2021	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019	21/06/2018
	Vida media	Años	9,33	8,17	7,22	6,44	5,78	5,23	4,77	4,37
	Fecha		14/10/2020	19/08/2019	07/09/2018	25/11/2017	01/04/2017	12/09/2016	25/03/2016	31/10/2015
Sin amortización opcional *	Vida media	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
Serie C	Vida media	Años	8,49	7,25	6,32	5,53	4,93	4,42	4,01	3,64
	Fecha		13/12/2019	20/09/2018	13/10/2017	28/12/2016	28/05/2016	19/11/2015	23/06/2015	10/02/2015
	Amort. final	Años	15,51	13,51	12,01	10,51	9,51	8,51	7,75	7,01
	Fecha		21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/12/2021	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019	21/06/2018
	Vida media	Años	9,33	8,17	7,22	6,44	5,78	5,23	4,77	4,37
	Fecha		14/10/2020	19/08/2019	07/09/2018	25/11/2017	01/04/2017	12/09/2016	25/03/2016	31/10/2015
Sin amortización opcional *	Vida media	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
Serie D	Vida media	Años	8,49	7,26	6,32	5,53	4,94	4,42	4,01	3,65
	Fecha		14/12/2019	20/09/2018	13/10/2017	28/12/2016	26/05/2016	20/11/2015	23/06/2015	10/02/2015
	Amort. final	Años	15,51	13,51	12,01	10,51	9,51	8,51	7,75	7,01
	Fecha		21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/12/2021	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019	21/06/2018
	Vida media	Años	9,33	8,17	7,22	6,44	5,79	5,23	4,77	4,37
	Fecha		15/10/2020	19/08/2019	07/09/2018	26/11/2017	01/04/2017	12/09/2016	26/03/2016	01/11/2015
Sin amortización opcional *	Vida media	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
Serie E	Vida media	Años	9,70	8,36	7,37	6,44	5,81	5,20	4,73	4,29
	Fecha		27/02/2021	28/10/2019	31/10/2018	27/11/2017	08/04/2017	30/08/2016	14/03/2016	03/10/2015
	Amort. final	Años	15,51	13,51	12,01	10,51	9,51	8,51	7,75	7,01
	Fecha		21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/12/2021	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019	21/06/2018
	Vida media	Años	16,20	15,86	15,62	15,44	15,31	15,20	15,11	15,04
	Fecha		28/08/2027	27/04/2027	29/01/2027	25/11/2026	06/10/2026	28/08/2026	28/07/2026	02/07/2026
Sin amortización opcional *	Vida media	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

* 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	90,41%	797.061.026,80	9,84%	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	90,41%	797.061.026,80		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,35%	20.700.000,00	7,43%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	22.400.000,00	4,82%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	19.100.000,00	2,60%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,53%	22.340.787,84		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		881.601.814,64			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	22.340.787,84		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		40.681.681,68	1,520%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.620.103,27	
Ints. cobrados ptes de ingreso		467.770,05	
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: 31/08/2011
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
AIAP 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	9.572	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	844.138.854,36	1.717.640.351,35
Medio	88.188,35	118.400,80
Mínimo	4,78	1.860,27
Máximo	853.141,08	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	2,31%	2,88%
Mínimo	1,57%	2,15%
Máximo	4,25%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	235	303
Mínimo	05/09/2011	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%	2,27	6,96	0,86	7,98
10,01 - 20%	6,86	15,42	3,77	15,50
20,01 - 30%	10,49	25,41	5,59	25,37
30,01 - 40%	14,40	35,31	8,49	35,25
40,01 - 50%	17,26	45,09	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,74	54,94	15,93	55,28
60,01 - 70%	19,70	65,02	17,85	65,20
70,01 - 80%	6,51	73,71	23,92	75,68
80,01 - 90%	2,76	84,16	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		47,53		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		89,41		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,27%	0,28%	0,34%	0,64%
Tasa anual equivalente	2,73%	3,25%	3,25%	4,05%	7,39%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,52%	9,68%
Aragón	1,47%	1,54%
Asturias	1,54%	1,48%
Canarias	4,21%	4,13%
Cantabria	2,05%	1,97%
Castilla y León	2,69%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,13%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,82%	9,45%
Extremadura	0,39%	0,44%
Galicia	2,10%	2,21%
Islas Baleares	2,58%	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	9,42%	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	216	64.111,54	17.983,31	0,00	82.094,85	11,53	21.865.562,91	21.947.657,76	64,45	38,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	57	40.023,03	14.810,49	0,00	54.833,52	7,70	5.452.038,42	5.506.871,94	16,17	42,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	24.964,33	9.105,19	0,00	34.069,52	4,79	2.000.605,92	2.034.675,44	5,98	39,98
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	35.094,31	12.882,61	0,00	47.976,92	6,74	1.455.215,67	1.503.192,59	4,41	40,47
De > 6 a < 12 Meses	10	44.310,97	17.262,78	0,00	61.573,75	8,65	1.085.440,65	1.147.014,40	3,37	38,71
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	34.900,61	6.290,46	0,00	41.191,07	5,79	263.729,51	304.920,58	0,90	38,08
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	22.826,92	12.958,36	0,00	35.785,28	5,03	272.853,42	308.638,70	0,91	39,12
De ≥ 24 Años	14	233.520,28	120.738,86	0,00	354.259,14	49,77	944.567,20	1.298.826,34	3,81	51,59
Subtotal	343	499.751,99	212.032,06	0,00	711.784,05	100,00	33.340.013,70	34.051.797,75	100,00	39,66
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	343	499.751,99	212.032,06	0,00	711.784,05		33.340.013,70	34.051.797,75		39,66