

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
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

Depositorio 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	21/12/2011	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	49.438,66 778.856.649,64 49,44%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8260% 21/12/2011 211,949029 Bruto 171,678713 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/12/2011 "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	1,8260% 21/12/2011 461,572222 Bruto 373,873500 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	2,2360% 21/12/2011 565,211111 Bruto 457,821000 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	3,5360% 21/12/2011 893,822222 Bruto 723,996000 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	97.622,65 21.867.473,60 97,62%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	5,4360% 21/12/2011 1.341,432834 Bruto 1.086,560596 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Caa3 CCC-	Caa3 CCC-
Total		862.924.123,24	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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,42	7,17	6,22	5,42	4,82	4,30	3,88
		Amort. final	Años	15,26	13,26	11,76	10,26	9,26	8,25	7,50
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,28	8,11	7,15	6,36	5,70	5,14	4,67
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,24	7,02	6,09	5,30	4,72	4,21	3,80
		Amort. final	Años	15,12/2019	25/09/2018	22/10/2017	07/01/2017	07/06/2016	04/12/2015	08/07/2015
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,08	7,93	7,00	6,22	5,57	5,03	4,57
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		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	8,24	7,02	6,09	5,30	4,72	4,21	3,80
		Amort. final	Años	15,12/2019	25/09/2018	22/10/2017	07/01/2017	07/06/2016	04/12/2015	08/07/2015
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,08	7,93	7,00	6,22	5,57	5,03	4,57
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,24	7,02	6,09	5,30	4,72	4,21	3,80
		Amort. final	Años	15,12/2019	25/09/2018	22/10/2017	07/01/2017	07/06/2016	04/12/2015	09/07/2015
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,08	7,94	7,00	6,22	5,57	5,03	4,57
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		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	8,24	7,02	6,09	5,30	4,72	4,21	3,80
		Amort. final	Años	15,12/2019	25/09/2018	22/10/2017	07/01/2017	07/06/2016	04/12/2015	08/07/2015
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,08	7,94	7,00	6,22	5,57	5,03	4,57
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,24	7,02	6,09	5,30	4,72	4,21	3,80
		Amort. final	Años	15,12/2019	25/09/2018	22/10/2017	07/01/2017	07/06/2016	04/12/2015	09/07/2015
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,08	7,94	7,00	6,22	5,57	5,03	4,57
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		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	8,24	7,02	6,09	5,30	4,72	4,21	3,80
		Amort. final	Años	15,12/2019	25/09/2018	22/10/2017	07/01/2017	07/06/2016	04/12/2015	09/07/2015
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,08	7,94	7,00	6,22	5,57	5,03	4,57
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,24	7,02	6,09	5,30	4,72	4,21	3,80
		Amort. final	Años	15,12/2019	25/09/2018	22/10/2017	07/01/2017	07/06/2016	04/12/2015	09/07/2015
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,08	7,94	7,00	6,22	5,57	5,03	4,57
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		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	9,65	8,29	7,28	6,34	5,69	5,07	4,60
		Amort. final	Años	11/05/2021	02/01/2020	30/12/2018	20/01/2018	29/05/2017	15/10/2016	26/04/2016
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,29	15,95	15,71	15,53	15,40	15,29	15,21
		Amort. final	Años	30/12/2027	30/08/2027	03/06/2027	30/03/2027	09/02/2027	01/01/2027	30/11/2026
		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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual			A la emisión	
			% MC		% MC	
Clase A	90,26%	778.856.649,64	10,00%	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	90,26%	778.856.649,64		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,40%	20.700.000,00	7,53%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,60%	22.400.000,00	4,87%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,21%	19.100.000,00	2,60%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,53%	21.867.473,60		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		862.924.123,24			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	21.867.473,60		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		24.397.318,59	1,560%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.095.831,92	
Ints. cobrados ptes de ingreso		529.879,10	
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: 30/09/2011
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	9.545	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	837.857.481,25	1.717.640.351,35
Medio	87.779,73	118.400,80
Mínimo	4,73	1.860,27
Máximo	850.701,90	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	2,37%	2,88%
Mínimo	1,57%	2,15%
Máximo	4,25%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	234	303
Mínimo	03/10/2011	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%	2,29	6,94	0,86	7,98
10,01 - 20%	6,97	15,43	3,77	15,50
20,01 - 30%	10,53	25,43	5,59	25,37
30,01 - 40%	14,55	35,29	8,49	35,25
40,01 - 50%	17,44	45,13	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,74	54,98	15,93	55,28
60,01 - 70%	19,63	65,04	17,85	65,20
70,01 - 80%	6,15	73,84	23,92	75,68
80,01 - 90%	2,69	84,05	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		47,35		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		89,22		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,29%	0,28%	0,35%	0,63%
Tasa anual equivalente	3,77%	3,43%	3,35%	4,15%	7,35%

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	2,65%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,13%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,78%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	2,11%	2,21%
Islas Baleares	2,58%	2,48%
La Rioja	0,45%	0,39%
Madrid	34,71%	35,63%
Murcia	1,25%	1,31%
Navarra	0,19%	0,23%
País Vasco	9,44%	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	229	69.247,91	19.268,07	0,00	88.515,98	12,05	21.807.951,66	21.896.467,64	65,02	37,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	44	29.491,29	10.755,30	0,00	40.246,59	5,48	4.115.213,67	4.155.460,26	12,34	38,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	34	37.563,23	16.781,83	0,00	54.345,06	7,40	3.361.744,87	3.416.089,93	10,14	41,52
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	16.978,60	6.291,06	0,00	23.269,66	3,17	686.327,41	709.597,07	2,11	39,12
De > 6 a < 12 Meses	12	41.496,60	21.004,61	0,00	62.501,21	8,51	1.343.439,02	1.405.940,23	4,18	41,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	54.086,17	11.130,90	0,00	65.217,07	8,88	415.536,41	480.753,48	1,43	35,94
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	3.190,18	1.253,66	0,00	4.443,84	0,61	28.705,33	33.149,17	0,10	40,47
De ≥ 24 a < 36 Meses	16	260.786,86	135.181,50	0,00	395.968,36	53,91	1.181.085,45	1.577.053,81	4,68	48,91
Subtotal	352	512.840,84	221.666,93	0,00	734.507,77	100,00	32.940.003,82	33.674.511,59	100,00	38,86
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	352	512.840,84	221.666,93	0,00	734.507,77		32.940.003,82	33.674.511,59		38,86