

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2011
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
Calyon

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	21/12/2011	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	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	8,42	7,18	6,24	5,49	4,85	4,33	3,92
		Amort. final	Años	18/02/2020	24/11/2018	16/12/2017	18/03/2017	25/07/2016	18/01/2016	20/08/2015
			Fecha	15,26	13,26	11,76	10,50	9,26	8,25	7,50
			Fecha	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019
			Fecha	9,28	8,12	7,17	6,39	5,73	5,18	4,71
			Fecha	29/12/2020	02/11/2019	21/11/2018	07/02/2018	13/06/2017	23/11/2016	05/06/2016
			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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,24	7,03	6,11	5,38	4,75	4,24	3,84
		Amort. final	Fecha	14/12/2019	28/09/2018	28/10/2017	03/02/2017	18/06/2016	15/12/2015	21/07/2015
			Años	15,26	13,26	11,76	10,50	9,26	8,25	7,50
			Fecha	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019
			Fecha	9,08	7,95	7,02	6,25	5,61	5,07	4,61
			Fecha	16/10/2020	30/08/2019	25/09/2018	19/12/2017	29/04/2017	14/10/2016	30/04/2016
			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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,24	7,03	6,11	5,38	4,75	4,24	3,84
		Amort. final	Fecha	14/12/2019	28/09/2018	28/10/2017	03/02/2017	18/06/2016	15/12/2015	21/07/2015
			Años	15,26	13,26	11,76	10,50	9,26	8,25	7,50
			Fecha	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019
			Fecha	9,08	7,95	7,02	6,25	5,61	5,07	4,61
			Fecha	16/10/2020	30/08/2019	25/09/2018	19/12/2017	29/04/2017	14/10/2016	30/04/2016
			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
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,24	7,03	6,11	5,38	4,75	4,24	3,84
		Amort. final	Fecha	14/12/2019	28/09/2018	28/10/2017	03/02/2017	18/06/2016	15/12/2015	22/07/2015
			Años	15,26	13,26	11,76	10,50	9,26	8,25	7,50
			Fecha	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019
			Fecha	9,08	7,95	7,02	6,25	5,61	5,07	4,61
			Fecha	16/10/2020	30/08/2019	25/09/2018	19/12/2017	29/04/2017	14/10/2016	30/04/2016
			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
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,64	8,29	7,29	6,48	5,71	5,09	4,62
		Amort. final	Fecha	09/05/2021	03/01/2020	02/01/2019	12/03/2018	04/06/2017	23/10/2016	04/05/2016
			Años	15,26	13,26	11,76	10,50	9,26	8,25	7,50
			Fecha	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019
			Fecha	16,28	15,95	15,72	15,55	15,42	15,31	15,23
			Fecha	28/12/2027	31/08/2027	06/06/2027	04/04/2027	15/02/2027	08/01/2027	08/12/2026
			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

* 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	90,26%	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		32.288.516,01	1,560%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.477.848,91	
Ints. cobrados ptes de ingreso		577.749,14	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2011
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
Calyon

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	9.504	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	831.223.964,28	1.717.640.351,35
Medio	87.460,43	118.400,80
Mínimo	4,68	1.860,27
Máximo	848.258,81	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	2,43%	2,88%
Mínimo	1,65%	2,15%
Máximo	4,25%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	233	303
Mínimo	02/11/2011	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	6,91	0,86	7,98
10,01 - 20%	7,05	15,42	3,77	15,50
20,01 - 30%	10,60	25,44	5,59	25,37
30,01 - 40%	14,56	35,28	8,49	35,25
40,01 - 50%	17,56	45,11	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,70	54,96	15,93	55,28
60,01 - 70%	19,67	65,00	17,85	65,20
70,01 - 80%	6,03	73,95	23,92	75,68
80,01 - 90%	2,55	84,03	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		47,21		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		89,04		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,28%	0,29%	0,36%	0,63%
Tasa anual equivalente	3,54%	3,34%	3,41%	4,18%	7,30%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,54%	9,68%
Aragón	1,47%	1,54%
Asturias	1,54%	1,48%
Canarias	4,21%	4,13%
Cantabria	2,06%	1,97%
Castilla y León	2,62%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,54%	1,59%
Cataluña	17,14%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,78%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	2,10%	2,21%
Islas Baleares	2,59%	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	9,42%	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	243	71.234,21	23.681,29	0,00	94.915,50	12,80	23.238.616,12	23.333.531,62	66,15	38,19
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	34.217,64	11.365,25	0,00	45.582,89	6,15	4.188.458,51	4.234.041,40	12,00	32,45
De > 2 a ≤ 3 Meses	35	38.252,51	17.227,93	0,00	55.480,44	7,48	3.422.429,39	3.477.909,83	9,86	43,79
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	19.281,80	7.829,22	0,00	27.111,02	3,66	1.010.914,17	1.038.025,19	2,94	40,28
De > 6 a < 12 Meses	10	32.340,79	17.307,88	0,00	49.648,67	6,70	1.017.273,61	1.066.922,28	3,02	41,31
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	67.211,66	16.697,40	0,00	83.909,06	11,32	635.591,35	719.500,41	2,04	37,83
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	3.327,96	1.313,94	0,00	4.641,90	0,63	28.567,55	33.209,45	0,09	40,54
De ≥ 2 Años	15	256.542,84	123.409,14	0,00	379.951,98	51,26	988.689,01	1.368.640,99	3,88	47,62
Subtotal	373	522.409,41	218.832,05	0,00	741.241,46	100,00	34.530.539,71	35.271.781,17	100,00	38,30
Dudosos (subjettivos)										
	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	373	522.409,41	218.832,05	0,00	741.241,46		34.530.539,71	35.271.781,17		38,30