

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2011
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 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	7,19	6,26	5,52	4,88	4,36	3,95
		Fecha	17/02/2020	26/11/2018	22/12/2017	26/03/2017	04/08/2016	29/01/2016	03/09/2015	22/04/2015
		Amort. final	Años	15,26	13,26	11,76	10,50	9,26	8,25	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019
		Fecha	9,28	8,13	7,19	6,42	5,77	5,22	4,76	4,36
		Amort. final	Años	29/12/2020	08/11/2019	29/11/2018	18/02/2018	26/06/2017	08/12/2016	21/06/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	Años	8,23	7,03	6,12	5,40	4,77	4,27	3,87
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/12/2019	01/10/2018	02/11/2017	11/02/2017	28/06/2016	27/12/2015	03/08/2015
		Fecha	15,26	13,26	11,76	10,50	9,26	8,25	7,50	6,75
		Amort. final	Años	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,08	7,96	7,04	6,28	5,64	5,11	4,65
		Fecha	16/10/2020	03/09/2019	03/10/2018	29/12/2017	12/05/2017	28/10/2016	16/05/2016	25/12/2015
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
		Fecha	8,23	7,03	6,12	5,40	4,77	4,27	3,87	3,51
		Amort. final	Años	12/12/2019	01/10/2018	03/11/2017	11/02/2017	28/06/2016	27/12/2015	03/08/2015
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	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	21/06/2018
		Amort. final	Años	9,08	7,96	7,04	6,28	5,64	5,11	4,66
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/10/2020	03/09/2019	03/10/2018	29/12/2017	12/05/2017	29/10/2016	16/05/2016
		Fecha	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		Amort. final	Años	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	8,23	7,03	6,12	5,40	4,77	4,27	3,87
		Fecha	13/12/2019	01/10/2018	03/11/2017	11/02/2017	28/06/2016	27/12/2015	03/08/2015	26/03/2015
		Amort. final	Años	15,26	13,26	11,76	10,50	9,26	8,25	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019
		Fecha	9,08	7,96	7,04	6,28	5,65	5,11	4,66	4,27
		Amort. final	Años	16/10/2020	03/09/2019	03/10/2018	30/12/2017	12/05/2017	29/10/2016	16/05/2016

* 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		40.643.765,48	1,560%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.122.075,29	
Ints. cobrados ptes de ingreso		546.507,41	
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: 30/11/2011
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

Depositarario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	9.476	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	824.883.892,82	1.717.640.351,35
Medio	87.049,80	118.400,80
Mínimo	4,63	1.860,27
Máximo	846.001,59	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	2,49%	2,88%
Mínimo	1,73%	2,15%
Máximo	4,61%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	232	303
Mínimo	01/12/2011	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%	2,32	6,90	0,86	7,98
10,01 - 20%	7,14	15,40	3,77	15,50
20,01 - 30%	10,61	25,44	5,59	25,37
30,01 - 40%	14,60	35,26	8,49	35,25
40,01 - 50%	17,71	45,09	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,65	54,92	15,93	55,28
60,01 - 70%	19,60	64,95	17,85	65,20
70,01 - 80%	5,92	74,01	23,92	75,68
80,01 - 90%	2,45	84,00	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		47,06		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		88,85		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,32%	0,30%	0,35%	0,63%
Tasa anual equivalente	3,63%	3,74%	3,49%	4,11%	7,25%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,55%	9,68%
Aragón	1,47%	1,54%
Asturias	1,54%	1,48%
Canarias	4,22%	4,13%
Cantabria	2,06%	1,97%
Castilla y León	2,62%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,54%	1,59%
Cataluña	17,16%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,75%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	2,09%	2,21%
Islas Baleares	2,59%	2,48%
La Rioja	0,45%	0,39%
Madrid	34,70%	35,63%
Murcia	1,25%	1,31%
Navarra	0,20%	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	245	64.071,04	20.522,39	0,00	84.593,43	11,01	22.336.816,31	22.421.409,74	63,93	37,26
De > 1 a ≤ 2 Meses	52	41.629,55	17.011,83	0,00	58.641,38	7,63	4.859.508,61	4.918.149,99	14,02	37,37
De > 2 a ≤ 3 Meses	37	44.838,03	16.950,09	0,00	61.788,12	8,04	3.514.058,47	3.575.846,59	10,20	40,91
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	21.011,43	8.750,47	0,00	29.761,90	3,87	1.007.628,84	1.037.390,74	2,96	37,80
De > 6 a < 12 Meses	10	32.428,14	17.999,35	0,00	50.427,49	6,56	945.267,29	995.694,78	2,84	46,28
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	66.696,80	14.821,98	0,00	81.518,78	10,61	531.462,11	612.980,89	1,75	34,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	4.298,70	3.192,74	0,00	7.491,44	0,97	100.264,21	107.755,65	0,31	74,31
De ≥ 24 Años	16	267.103,73	127.171,05	0,00	394.274,78	51,30	1.010.023,63	1.404.298,41	4,00	47,51
Subtotal	383	542.077,42	226.419,90	0,00	768.497,32	100,00	34.305.029,47	35.073.526,79	100,00	38,19
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	383	542.077,42	226.419,90	0,00	768.497,32		34.305.029,47	35.073.526,79		38,19