

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2011
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	21/03/2012	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	48.373,64 762.078.324,56 48,37%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7080% 21/03/2012 192,954388 Bruto 156,293054 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/03/2012 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	95.652,20 19.800.005,40 95,65%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7080% 21/03/2012 412,973059 Bruto 334,508178 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	95.655,03 21.426.726,72 95,66%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2,1180% 21/03/2012 512,121088 Bruto 414,818081 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	95.664,25 18.271.871,75 95,66%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,4180% 21/03/2012 826,533805 Bruto 669,492382 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	95.361,61 21.361.000,64 95,36%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	5,3180% 21/03/2012 1.281,919634 Bruto 1.038,354904 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Caa3 CCC-	Caa3 CCC-
Total		842.937.929,07	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	8,32	7,08	6,14	5,39	4,75	4,23	3,81	3,50			
		Amort. final	Años	13/04/2020	17/01/2019	09/02/2018	11/05/2017	17/09/2016	11/03/2016	13/10/2015	20/06/2015			
		Fecha	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019	21/09/2018				
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,20	8,05	7,10	6,32	5,66	5,11	4,64	4,24			
		Amort. final	Años	01/03/2021	05/01/2020	24/01/2019	14/04/2018	18/08/2017	28/01/2017	10/08/2016	16/03/2016			
		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	8,32	7,08	6,14	5,39	4,75	4,23	3,81	3,50			
		Amort. final	Años	13/04/2020	17/01/2019	09/02/2018	11/05/2017	17/09/2016	11/03/2016	13/10/2015	20/06/2015			
		Fecha	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019	21/09/2018				
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,20	8,05	7,10	6,32	5,66	5,11	4,64	4,24			
		Amort. final	Años	01/03/2021	05/01/2020	24/01/2019	14/04/2018	18/08/2017	28/01/2017	10/08/2016	16/03/2016			
		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	8,32	7,08	6,14	5,39	4,75	4,23	3,81	3,50			
		Amort. final	Años	13/04/2020	17/01/2019	09/02/2018	11/05/2017	17/09/2016	11/03/2016	13/10/2015	20/06/2015			
		Fecha	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019	21/09/2018				
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,20	8,05	7,10	6,32	5,66	5,11	4,64	4,24			
		Amort. final	Años	01/03/2021	05/01/2020	24/01/2019	14/04/2018	18/08/2017	28/01/2017	10/08/2016	16/03/2016			
		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	8,32	7,08	6,14	5,39	4,75	4,23	3,81	3,50			
		Amort. final	Años	13/04/2020	17/01/2019	09/02/2018	11/05/2017	17/09/2016	11/03/2016	13/10/2015	20/06/2015			
		Fecha	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019	21/09/2018				
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,20	8,05	7,10	6,32	5,66	5,11	4,64	4,24			
		Amort. final	Años	01/03/2021	05/01/2020	24/01/2019	14/04/2018	18/08/2017	28/01/2017	10/08/2016	16/03/2016			
		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	9,37	8,04	7,05	6,25	5,49	4,88	4,42	4,10			
		Amort. final	Años	03/05/2021	03/01/2020	08/01/2019	21/03/2018	16/06/2017	06/11/2016	21/05/2016	26/01/2016			
		Fecha	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019	21/09/2018				
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,51	15,71	15,49	15,32	15,20	15,10	15,02	14,96			
		Amort. final	Años	22/12/2027	31/08/2027	12/06/2027	13/04/2027	27/02/2027	22/01/2027	25/12/2026	01/12/2026			
		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 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%	762.078.324,56	9,84%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	90,41%	762.078.324,56	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,35%	19.800.005,40	7,43%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	21.426.726,72	4,82%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	18.271.871,75	2,60%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,53%	21.361.000,64		22.400.000,00	
Emisión de Bonos		842.937.929,07		1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	21.361.000,64	1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		24.053.400,30	1,440%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.806.279,99	
Ints. cobrados ptes de ingreso		564.841,65	
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: 31/12/2011
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
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	9.437	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	816.413.121,78	1.717.640.351,35
Medio	86.511,93	118.400,80
Mínimo	1,60	1.860,27
Máximo	843.739,53	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	2,55%	2,88%
Mínimo	1,73%	2,15%
Máximo	4,61%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	231	303
Mínimo	01/01/2012	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%	2,38	6,90	0,86	7,98
10,01 - 20%	7,13	15,38	3,77	15,50
20,01 - 30%	10,79	25,37	5,59	25,37
30,01 - 40%	14,77	35,27	8,49	35,25
40,01 - 50%	17,80	45,10	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,56	54,92	15,93	55,28
60,01 - 70%	19,52	64,90	17,85	65,20
70,01 - 80%	5,77	74,14	23,92	75,68
80,01 - 90%	2,29	84,04	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		46,84		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		88,66		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,58%	0,40%	0,35%	0,32%	0,63%
Tasa anual equivalente	6,69%	4,72%	4,08%	3,74%	7,25%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,54%	9,68%
Aragón	1,47%	1,54%
Asturias	1,52%	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	17,17%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,76%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	2,08%	2,21%
Islas Baleares	2,59%	2,48%
La Rioja	0,45%	0,39%
Madrid	34,75%	35,63%
Murcia	1,24%	1,31%
Navarra	0,19%	0,23%
País Vasco	9,38%	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	191	52.167,13	14.376,70	0,00	66.543,83	8,95	17.666.610,33	17.733.154,16	59,51	36,88
De > 1 a ≤ 2 Meses	42	27.976,04	12.919,43	0,00	40.895,47	5,50	3.840.326,79	3.881.222,26	13,03	39,12
De > 2 a ≤ 3 Meses	34	42.943,82	17.533,49	0,00	60.477,31	8,13	3.331.088,04	3.391.565,35	11,38	43,77
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	30.310,05	13.425,89	0,00	43.735,94	5,88	1.571.167,78	1.614.903,72	5,42	43,99
De > 6 a < 12 Meses	9	28.646,04	15.702,23	0,00	44.348,27	5,96	797.562,85	841.911,12	2,83	42,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	80.244,89	21.751,30	0,00	101.996,19	13,71	761.011,58	863.007,77	2,90	39,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	4.513,75	3.394,94	0,00	7.908,69	1,06	100.049,16	107.957,85	0,36	74,45
De ≥ 24 Años	15	251.638,45	126.290,23	0,00	377.928,68	50,81	985.062,19	1.362.990,87	4,57	48,67
Subtotal	320	518.440,17	225.394,21	0,00	743.834,38	100,00	29.052.878,72	29.796.713,10	100,00	38,91
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	320	518.440,17	225.394,21	0,00	743.834,38		29.052.878,72	29.796.713,10		38,91