

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2012
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

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	21/03/2012	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
		% 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	8,31	7,08	6,16	5,41	4,77	4,31	3,85
		Fecha		10/04/2020	19/01/2019	13/02/2018	19/05/2017	27/09/2016	11/04/2016	25/10/2015
		Amort. final	Años	15,01	13,01	11,51	10,25	9,01	8,25	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/12/2020	21/03/2020	21/03/2019
		Fecha		26/02/2021	07/01/2020	31/01/2019	23/04/2018	30/08/2017	11/02/2017	26/08/2016
		Amort. final	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,31	7,08	6,16	5,41	4,77	4,31	3,85
		Fecha		10/04/2020	19/01/2019	13/02/2018	19/05/2017	27/09/2016	11/04/2016	25/10/2015
		Amort. final	Años	15,01	13,01	11,51	10,25	9,01	8,25	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/12/2020	21/03/2020	21/03/2019
		Fecha		26/02/2021	07/01/2020	31/01/2019	23/04/2018	30/08/2017	11/02/2017	26/08/2016
		Amort. final	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,31	7,08	6,16	5,41	4,77	4,31	3,85
		Fecha		10/04/2020	19/01/2019	13/02/2018	19/05/2017	27/09/2016	11/04/2016	25/10/2015
		Amort. final	Años	15,01	13,01	11,51	10,25	9,01	8,25	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/12/2020	21/03/2020	21/03/2019
		Fecha		26/02/2021	07/01/2020	31/01/2019	23/04/2018	30/08/2017	11/02/2017	26/08/2016
		Amort. final	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,31	7,08	6,16	5,41	4,77	4,31	3,85
		Fecha		10/04/2020	19/01/2019	13/02/2018	19/05/2017	27/09/2016	11/04/2016	25/10/2015
		Amort. final	Años	15,01	13,01	11,51	10,25	9,01	8,25	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/12/2020	21/03/2020	21/03/2019
		Fecha		26/02/2021	07/01/2020	31/01/2019	23/04/2018	30/08/2017	11/02/2017	26/08/2016
		Amort. final	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,58	8,23	7,22	6,41	5,63	5,14	4,54
		Fecha		17/07/2021	11/03/2020	10/03/2019	16/05/2018	06/08/2017	08/02/2017	03/07/2016
		Amort. final	Años	15,01	13,01	11,51	10,25	9,01	8,25	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/12/2020	21/03/2020	21/03/2019
		Fecha		03/05/2028	12/01/2028	24/10/2027	26/08/2027	12/07/2027	06/06/2027	09/05/2027
		Amort. final	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02

* 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%	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%	762.078.324,56		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,35%	19.800.005,40	7,43%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	21.426.726,72	4,82%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	18.271.871,75	2,60%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,53%	21.361.000,64		1,29%	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		31.379.158,60	1,440%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.854.713,59	
Ints. cobrados ptes de ingreso		609.030,83	
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: 31/01/2012
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	9.381	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	809.679.032,81	1.717.640.351,35
Medio	86.310,52	118.400,80
Mínimo	2,02	1.860,27
Máximo	841.472,63	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	2,56%	2,88%
Mínimo	1,73%	2,15%
Máximo	4,61%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	231	303
Mínimo	03/02/2012	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	6,91	0,86	7,98
10,01 - 20%	7,07	15,31	3,77	15,50
20,01 - 30%	10,85	25,30	5,59	25,37
30,01 - 40%	14,91	35,24	8,49	35,25
40,01 - 50%	17,89	45,08	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,52	54,88	15,93	55,28
60,01 - 70%	19,57	64,85	17,85	65,20
70,01 - 80%	5,58	74,21	23,92	75,68
80,01 - 90%	2,23	83,97	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		46,73		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		88,49		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,41%	0,35%	0,31%	0,62%
Tasa anual equivalente	3,86%	4,82%	4,10%	3,66%	7,21%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,51%	9,68%
Aragón	1,47%	1,54%
Asturias	1,53%	1,48%
Canarias	4,23%	4,13%
Cantabria	2,07%	1,97%
Castilla y León	2,62%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,54%	1,59%
Cataluña	17,18%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,73%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	2,08%	2,21%
Islas Baleares	2,60%	2,48%
La Rioja	0,45%	0,39%
Madrid	34,79%	35,63%
Murcia	1,25%	1,31%
Navarra	0,19%	0,23%
País Vasco	9,39%	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	226	57.574,19	17.699,70	0,00	75.273,89	10,12	20.938.267,78	21.013.541,67	62,20	37,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	50	38.697,70	12.847,94	0,00	51.545,64	6,93	4.176.911,73	4.228.457,37	12,52	35,04
De > 2 a ≤ 3 Meses	31	35.460,56	16.236,13	0,00	51.696,69	6,95	2.892.518,76	2.944.215,45	8,72	42,31
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	45.391,96	21.876,66	0,00	67.268,62	9,05	2.485.774,89	2.553.043,51	7,56	45,83
De > 6 a < 12 Meses	13	37.066,21	19.511,09	0,00	56.577,30	7,61	1.014.628,95	1.071.206,25	3,17	43,75
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	57.314,85	18.425,17	0,00	75.740,02	10,19	601.094,05	676.834,07	2,00	41,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	25.727,79	4.673,85	0,00	30.401,64	4,09	123.953,55	154.355,19	0,46	29,74
De ≥ 24 Años	14	230.362,34	104.633,83	0,00	334.996,17	45,06	805.572,15	1.140.568,32	3,38	46,06
Subtotal	365	527.595,60	215.904,37	0,00	743.499,97	100,00	33.038.721,86	33.782.221,83	100,00	38,25
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	365	527.595,60	215.904,37	0,00	743.499,97		33.038.721,86	33.782.221,83		38,25