

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2012
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
BBVA

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	21/06/2012	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	47.152,08 742.833.868,32 47,15%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0130% 21/06/2012 122,066257 Bruto 98,873668 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/06/2012 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	93.236,73 19.300.003,11 93,24%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1430% 21/06/2012 272,344488 Bruto 220,599035 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	93.239,50 20.885.648,00 93,24%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,5530% 21/06/2012 370,046856 Bruto 299,737953 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	93.248,48 17.810.459,68 93,25%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2,8530% 21/06/2012 679,874668 Bruto 550,698481 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	92.953,48 20.821.579,52 92,95%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,7530% 21/06/2012 1.129,064609 Bruto 914,542333 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Caa3 CCC-	Caa3 CCC-
Total		821.651.558,63	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	8,23	7,02	6,10	5,36	4,77	4,26	3,85
		Amort. final	Años	12/06/2020	26/03/2019	23/04/2018	28/07/2017	26/12/2016	22/06/2016	25/01/2016
		Fecha	Años	14,76	12,76	11,26	10,01	9,01	8,01	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019
		Amort. final	Años	07/05/2021	23/03/2020	21/04/2019	15/07/2018	23/11/2017	09/05/2017	22/11/2016
		Fecha	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,23	7,02	6,10	5,36	4,77	4,26	3,85
		Amort. final	Años	12/06/2020	26/03/2019	23/04/2018	28/07/2017	26/12/2016	22/06/2016	25/01/2016
		Fecha	Años	14,76	12,76	11,26	10,01	9,01	8,01	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019
		Amort. final	Años	07/05/2021	23/03/2020	21/04/2019	15/07/2018	23/11/2017	09/05/2017	22/11/2016
		Fecha	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,23	7,02	6,10	5,36	4,77	4,26	3,85
		Amort. final	Años	12/06/2020	26/03/2019	23/04/2018	28/07/2017	26/12/2016	22/06/2016	25/01/2016
		Fecha	Años	14,76	12,76	11,26	10,01	9,01	8,01	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019
		Amort. final	Años	07/05/2021	23/03/2020	21/04/2019	15/07/2018	23/11/2017	09/05/2017	22/11/2016
		Fecha	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,23	7,02	6,10	5,36	4,77	4,26	3,85
		Amort. final	Años	12/06/2020	26/03/2019	23/04/2018	28/07/2017	26/12/2016	22/06/2016	25/01/2016
		Fecha	Años	14,76	12,76	11,26	10,01	9,01	8,01	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019
		Amort. final	Años	07/05/2021	23/03/2020	21/04/2019	15/07/2018	23/11/2017	09/05/2017	22/11/2016
		Fecha	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,55	8,19	7,18	6,36	5,70	5,08	4,60
		Amort. final	Años	05/10/2021	27/05/2020	23/05/2019	27/07/2018	01/12/2017	16/04/2017	24/10/2016
		Fecha	Años	14,76	12,76	11,26	10,01	9,01	8,01	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019
		Amort. final	Años	24/09/2028	11/06/2028	28/03/2028	02/02/2028	21/12/2027	18/11/2027	22/10/2027
		Fecha	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77

* 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%	742.833.868,32	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%	742.833.868,32		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,35%	19.300.003,11	7,43%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	20.885.648,00	4,82%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	17.810.459,68	2,60%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,53%	20.821.579,52		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		821.651.558,63			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	20.821.579,52		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		30.130.353,43	1,060%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.451.093,67	
Ints. cobrados ptes de ingreso		660.818,55	
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: 30/04/2012
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
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

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	9.276	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	791.823.879,69	1.717.640.351,35
Medio	85.362,64	118.400,80
Mínimo	4,38	1.860,27
Máximo	834.642,75	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	2,53%	2,88%
Mínimo	1,68%	2,15%
Máximo	4,61%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	229	303
Mínimo	02/05/2012	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%	2,42	6,87	0,86	7,98
10,01 - 20%	7,23	15,26	3,77	15,50
20,01 - 30%	11,05	25,31	5,59	25,37
30,01 - 40%	15,17	35,25	8,49	35,25
40,01 - 50%	17,92	45,06	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,79	54,82	15,93	55,28
60,01 - 70%	19,38	64,80	17,85	65,20
70,01 - 80%	4,87	74,43	23,92	75,68
80,01 - 90%	2,19	83,48	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		46,34		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		87,97		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,26%	0,34%	0,31%	0,61%
Tasa anual equivalente	2,70%	3,11%	3,97%	3,69%	7,06%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,53%	9,68%
Aragón	1,46%	1,54%
Asturias	1,54%	1,48%
Canarias	4,25%	4,13%
Cantabria	2,08%	1,97%
Castilla y León	2,62%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,50%	1,59%
Cataluña	17,21%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,66%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	2,07%	2,21%
Islas Baleares	2,59%	2,48%
La Rioja	0,45%	0,39%
Madrid	34,80%	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	224	53.547,39	18.147,51	0,00	71.694,90	9,59	19.422.307,94	19.494.002,84	59,45	34,70
De > 1 a ≤ 2 Meses	62	39.733,65	18.262,04	0,00	57.995,69	7,75	5.464.341,82	5.522.337,51	16,84	37,94
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	39.641,17	16.742,22	0,00	56.383,39	7,54	3.004.072,54	3.060.455,93	9,33	38,90
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	26.483,44	10.967,66	0,00	37.451,10	5,01	1.098.688,12	1.136.139,22	3,46	38,59
De > 6 a < 12 Meses	19	47.676,91	25.011,99	0,00	72.688,90	9,72	1.285.014,99	1.357.703,89	4,14	43,04
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	41.238,30	23.661,21	0,00	64.899,51	8,68	701.564,93	766.464,44	2,34	52,25
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	73.133,72	17.238,59	0,00	90.372,31	12,08	436.561,25	526.933,56	1,61	33,46
De ≥ 2 Años	11	211.134,74	85.255,64	0,00	296.390,38	39,63	632.444,64	928.835,02	2,83	44,13
Subtotal	376	532.589,32	215.286,86	0,00	747.876,18	100,00	32.044.996,23	32.792.872,41	100,00	36,50
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	376	532.589,32	215.286,86	0,00	747.876,18		32.044.996,23	32.792.872,41		36,50