

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2012
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
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

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 AA+sf	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	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	8,15	7,01	6,10	5,37	4,79	4,28	3,88
	Amort. final	Fecha	13/05/2020	22/03/2019	24/04/2018	02/08/2017	02/01/2017	01/07/2016	05/02/2016	15/10/2015
		Años	14,51	12,76	11,26	10,01	9,01	8,01	7,25	6,76
	Fecha	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019	21/12/2018	
		Años	9,10	8,00	7,09	6,33	5,70	5,17	4,71	4,32
	Amort. final	Fecha	24/04/2021	17/03/2020	21/04/2019	19/07/2018	01/12/2017	20/05/2017	05/12/2016	15/07/2016
		Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77
	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	21/12/2039
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,15	7,01	6,10	5,37	4,79	4,28	3,88
		Amort. final	Fecha	13/05/2020	22/03/2019	24/04/2018	02/08/2017	02/01/2017	01/07/2016	05/02/2016
	Amort. final	Años	14,51	12,76	11,26	10,01	9,01	8,01	7,25	6,76
		Fecha	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019	21/12/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,10	8,00	7,09	6,33	5,70	5,17	4,71
		Amort. final	Fecha	24/04/2021	17/03/2020	21/04/2019	19/07/2018	01/12/2017	20/05/2017	05/12/2016
	Amort. final	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77
		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	8,15	7,01	6,10	5,37	4,79	4,28	3,88
		Amort. final	Fecha	13/05/2020	22/03/2019	24/04/2018	02/08/2017	02/01/2017	01/07/2016	05/02/2016
	Amort. final	Años	14,51	12,76	11,26	10,01	9,01	8,01	7,25	6,76
		Fecha	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019	21/12/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,10	8,00	7,09	6,33	5,70	5,17	4,71
		Amort. final	Fecha	24/04/2021	17/03/2020	21/04/2019	19/07/2018	01/12/2017	20/05/2017	05/12/2016
	Amort. final	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77
		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	8,15	7,01	6,10	5,37	4,79	4,28	3,88
		Amort. final	Fecha	13/05/2020	22/03/2019	24/04/2018	02/08/2017	02/01/2017	01/07/2016	05/02/2016
	Amort. final	Años	14,51	12,76	11,26	10,01	9,01	8,01	7,25	6,76
		Fecha	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019	21/12/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,10	8,00	7,09	6,33	5,70	5,17	4,71
		Amort. final	Fecha	24/04/2021	17/03/2020	21/04/2019	19/07/2018	01/12/2017	20/05/2017	05/12/2016
	Amort. final	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77
		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	9,40	8,19	7,18	6,36	5,72	5,09	4,62
		Amort. final	Fecha	12/08/2021	25/05/2020	25/05/2019	30/07/2018	06/12/2017	22/04/2017	31/10/2016
	Amort. final	Años	14,51	12,76	11,26	10,01	9,01	8,01	7,25	6,76
		Fecha	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019	21/12/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,51	16,23	16,04	15,89	15,78	15,69	15,62
		Amort. final	Fecha	19/09/2028	09/06/2028	29/03/2028	05/02/2028	26/12/2027	24/11/2027	29/10/2027
	Amort. final	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77
		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%	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		38.665.371,50	0,840%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.300.981,09	
Ints. cobrados ptes de ingreso		489.921,57	
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: 31/05/2012
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
AIASF 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	9.226	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	785.286.996,19	1.717.640.351,35
Medio	85.116,73	118.400,80
Mínimo	2,85	1.860,27
Máximo	832.356,37	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	2,46%	2,88%
Mínimo	1,67%	2,15%
Máximo	4,61%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	228	303
Mínimo	02/06/2012	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%	2,40	6,84	0,86	7,98
10,01 - 20%	7,28	15,21	3,77	15,50
20,01 - 30%	11,12	25,28	5,59	25,37
30,01 - 40%	15,27	35,28	8,49	35,25
40,01 - 50%	18,16	45,09	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,65	54,82	15,93	55,28
60,01 - 70%	19,22	64,73	17,85	65,20
70,01 - 80%	4,72	74,36	23,92	75,68
80,01 - 90%	2,18	83,30	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		46,20		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		87,79		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,29%	0,34%	0,32%	0,61%
Tasa anual equivalente	4,28%	3,41%	4,04%	3,77%	7,03%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,51%	9,68%
Aragón	1,46%	1,54%
Asturias	1,54%	1,48%
Canarias	4,25%	4,13%
Cantabria	2,05%	1,97%
Castilla y León	2,61%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,51%	1,59%
Cataluña	17,22%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,66%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	2,08%	2,21%
Islas Baleares	2,60%	2,48%
La Rioja	0,46%	0,39%
Madrid	34,80%	35,63%
Murcia	1,25%	1,31%
Navarra	0,19%	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	234	64.456,29	20.839,00	0,00	85.295,29	11,17	22.827.935,99	22.913.231,28	67,27	36,32
De > 1 a ≤ 2 Meses	43	28.485,80	12.542,76	0,00	41.028,56	5,37	3.506.271,13	3.547.299,69	10,42	34,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	30	32.572,79	13.820,63	0,00	46.393,42	6,07	2.488.057,50	2.534.450,92	7,44	38,15
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	35.428,40	12.710,90	0,00	48.139,30	6,30	1.450.750,18	1.498.889,48	4,40	37,66
De > 6 a < 12 Meses	17	42.766,61	22.042,21	0,00	64.808,82	8,49	1.073.117,23	1.137.926,05	3,34	36,61
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	42.670,47	27.218,82	0,00	69.889,29	9,15	843.555,30	913.444,59	2,68	56,53
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	78.208,56	16.943,68	0,00	95.152,24	12,46	379.488,19	474.640,43	1,39	30,39
De ≥ 24 a < 36 Meses	12	221.794,42	91.187,72	0,00	312.982,14	40,98	726.347,87	1.039.330,01	3,05	46,20
Subtotal	368	546.383,34	217.305,72	0,00	763.689,06	100,00	33.295.523,39	34.059.212,45	100,00	36,79
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	368	546.383,34	217.305,72	0,00	763.689,06		33.295.523,39	34.059.212,45		36,79