

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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

Depositorio 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	21/09/2012	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	46.022,37 725.036.416,98 46,02%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8170% 21/09/2012 96,089595 Bruto 77,832572 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/09/2012 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	91.002,89 18.837.598,23 91,00%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9470% 21/09/2012 220,237105 Bruto 178,392055 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	91.005,58 20.385.249,92 91,01%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3570% 21/09/2012 315,597240 Bruto 255,633764 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	91.014,35 17.383.740,85 91,01%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2,6570% 21/09/2012 617,997549 Bruto 500,578015 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	90.726,43 20.322.720,32 90,73%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,5670% 21/09/2012 1.056,569762 Bruto 855,821507 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Caa3 CCC-	Caa3 CCC-
Total		801.965.726,30	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	8,06	6,91	5,99	5,25	4,67	4,15	3,75
		Amort. final	Años	11/07/2020	17/05/2019	15/06/2018	20/09/2017	19/02/2017	15/08/2016	19/03/2016
		Fecha	Años	14,26	12,51	11,01	9,75	8,75	7,75	7,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019
		Amort. final	Años	28/06/2021	18/05/2020	19/06/2019	15/09/2018	25/01/2018	13/07/2017	26/01/2017
		Fecha	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,06	6,91	5,99	5,25	4,67	4,15	3,75
		Amort. final	Años	11/07/2020	17/05/2019	15/06/2018	20/09/2017	19/02/2017	15/08/2016	19/03/2016
		Fecha	Años	14,26	12,51	11,01	9,75	8,75	7,75	7,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019
		Amort. final	Años	28/06/2021	18/05/2020	19/06/2019	15/09/2018	25/01/2018	13/07/2017	26/01/2017
		Fecha	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,06	6,91	5,99	5,25	4,67	4,15	3,75
		Amort. final	Años	11/07/2020	17/05/2019	15/06/2018	20/09/2017	19/02/2017	15/08/2016	19/03/2016
		Fecha	Años	14,26	12,51	11,01	9,75	8,75	7,75	7,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019
		Amort. final	Años	28/06/2021	18/05/2020	19/06/2019	15/09/2018	25/01/2018	13/07/2017	26/01/2017
		Fecha	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,06	6,91	5,99	5,25	4,67	4,15	3,75
		Amort. final	Años	11/07/2020	17/05/2019	15/06/2018	20/09/2017	19/02/2017	15/08/2016	19/03/2016
		Fecha	Años	14,26	12,51	11,01	9,75	8,75	7,75	7,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019
		Amort. final	Años	28/06/2021	18/05/2020	19/06/2019	15/09/2018	25/01/2018	13/07/2017	26/01/2017
		Fecha	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,14	7,93	6,94	6,13	5,48	4,86	4,39
		Amort. final	Años	08/08/2021	25/05/2020	28/05/2019	05/08/2018	13/12/2017	30/04/2017	09/11/2016
		Fecha	Años	14,26	12,51	11,01	9,75	8,75	7,75	7,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019
		Amort. final	Años	15/09/2028	10/06/2028	01/04/2028	10/02/2028	02/01/2028	02/12/2027	07/11/2027
		Fecha	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52

* 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%	725.036.416,98	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%	725.036.416,98		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	2,35%	18.837.598,23	7,43%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,54%	20.385.249,92	4,82%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	2,17%	17.383.740,85	2,60%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,53%	20.322.720,32		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		801.965.726,30			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	20.322.720,32		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		22.124.313,12	0,670%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.273.895,44		
Ints. cobrados ptes de ingreso		564.295,37		
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: 30/06/2012
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	9.184	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	778.772.830,71	1.717.640.351,35
Medio	84.796,69	118.400,80
Mínimo	1,00	1.860,27
Máximo	830.065,09	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	2,37%	2,88%
Mínimo	1,57%	2,15%
Máximo	4,72%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	227	303
Mínimo	06/07/2012	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%	2,41	6,84	0,86	7,98
10,01 - 20%	7,33	15,21	3,77	15,50
20,01 - 30%	11,13	25,24	5,59	25,37
30,01 - 40%	15,46	35,27	8,49	35,25
40,01 - 50%	18,32	45,15	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,57	54,87	15,93	55,28
60,01 - 70%	19,07	64,72	17,85	65,20
70,01 - 80%	4,60	74,45	23,92	75,68
80,01 - 90%	2,11	83,22	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		46,07		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		87,62		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,30%	0,30%	0,32%	0,60%
Tasa anual equivalente	3,69%	3,56%	3,53%	3,81%	6,99%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,53%	9,68%
Aragón	1,46%	1,54%
Asturias	1,54%	1,48%
Canarias	4,21%	4,13%
Cantabria	2,04%	1,97%
Castilla y León	2,62%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,51%	1,59%
Cataluña	17,23%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,65%	9,45%
Extremadura	0,39%	0,44%
Galicia	2,08%	2,21%
Islas Baleares	2,61%	2,48%
La Rioja	0,46%	0,39%
Madrid	34,79%	35,63%
Murcia	1,26%	1,31%
Navarra	0,20%	0,23%
País Vasco	9,43%	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	208	64.547,87	22.822,86	0,00	87.370,73	11,09	19.416.952,33	19.504.323,06	63,02	39,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	50	34.400,40	13.906,50	0,00	48.306,90	6,13	3.981.195,35	4.029.502,25	13,02	31,31
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	27.151,65	11.892,57	0,00	39.044,22	4,96	2.191.970,20	2.231.014,42	7,21	39,79
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	25.480,68	11.191,15	0,00	36.671,83	4,66	1.272.355,23	1.309.027,06	4,23	37,80
De > 6 a < 12 Meses	19	53.725,34	28.205,36	0,00	81.930,70	10,40	1.383.313,96	1.465.244,66	4,73	42,01
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	31.127,87	19.788,62	0,00	50.916,49	6,46	591.308,20	642.224,69	2,08	45,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	96.545,30	26.806,98	0,00	123.352,28	15,66	604.326,70	727.678,98	2,35	36,19
De ≥ 24 a < 36 Meses	12	227.092,89	92.898,94	0,00	319.991,83	40,63	721.049,40	1.041.041,23	3,36	46,27
Subtotal	339	560.072,00	227.512,98	0,00	787.584,98	100,00	30.162.471,37	30.950.056,35	100,00	38,52
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	339	560.072,00	227.512,98	0,00	787.584,98		30.162.471,37	30.950.056,35		38,52