

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2012
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería

Barclays Bank PLC

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	21/12/2012	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	44.982,10 708.648.003,40 44,98%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3980% 21/12/2012 45,254492 Bruto 36,656139 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/12/2012 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	88.945,90 18.411.801,30 88,95%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5280% 21/12/2012 118,713128 Bruto 96,157634 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3sf A	A1 A
Serie C ES0313529036	01/07/2005 224	88.948,53 19.924.470,72 88,95%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9380% 21/12/2012 210,901906 Bruto 170,830544 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	88.957,10 16.990.806,10 88,96%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2,2380% 21/12/2012 503,245141 Bruto 407,628564 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	89.760,54 20.106.360,96 89,76%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1380% 21/12/2012 938,890262 Bruto 760,501112 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Caa3 CCC-	Caa3 CCC-
Total		784.081.442,48	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	6,88	5,77	4,88	4,17	3,60	3,15	2,75
		Fecha	09/08/2020	30/06/2019	09/08/2018	22/11/2017	28/04/2017	16/11/2016	24/06/2016	13/02/2016
		Amort. final	Años	13,00	11,25	9,75	8,50	7,50	6,75	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/06/2020	21/09/2019
		Fecha	23/07/2021	01/07/2020	16/08/2019	23/11/2018	13/04/2018	05/10/2017	26/04/2017	07/12/2016
		Amort. final	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
		Fecha	09/08/2020	30/06/2019	09/08/2018	22/11/2017	28/04/2017	16/11/2016	24/06/2016	13/02/2016
		Amort. final	Años	13,00	11,25	9,75	8,50	7,50	6,75	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/06/2020	21/09/2019
		Fecha	23/07/2021	01/07/2020	16/08/2019	23/11/2018	13/04/2018	05/10/2017	26/04/2017	07/12/2016
		Amort. final	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,88	5,77	4,88	4,17	3,60	3,15	2,75
		Fecha	09/08/2020	30/06/2019	09/08/2018	22/11/2017	28/04/2017	16/11/2016	24/06/2016	13/02/2016
		Amort. final	Años	13,00	11,25	9,75	8,50	7,50	6,75	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/06/2020	21/09/2019
		Fecha	23/07/2021	01/07/2020	16/08/2019	23/11/2018	13/04/2018	05/10/2017	26/04/2017	07/12/2016
		Amort. final	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
		Fecha	09/08/2020	30/06/2019	09/08/2018	22/11/2017	28/04/2017	16/11/2016	24/06/2016	13/02/2016
		Amort. final	Años	13,00	11,25	9,75	8,50	7,50	6,00	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/06/2020	21/09/2019
		Fecha	23/07/2021	01/07/2020	16/08/2019	23/11/2018	13/04/2018	05/10/2017	26/04/2017	07/12/2016
		Amort. final	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,88	5,77	4,88	4,17	3,60	3,15	2,75
		Fecha	09/08/2020	30/06/2019	09/08/2018	22/11/2017	28/04/2017	16/11/2016	24/06/2016	13/02/2016
		Amort. final	Años	13,00	11,25	9,75	8,50	7,50	6,75	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/06/2020	21/09/2019
		Fecha	23/07/2021	01/07/2020	16/08/2019	23/11/2018	13/04/2018	05/10/2017	26/04/2017	07/12/2016
		Amort. final	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
		Fecha	09/08/2020	30/06/2019	09/08/2018	22/11/2017	28/04/2017	16/11/2016	24/06/2016	13/02/2016
		Amort. final	Años	13,00	11,25	9,75	8,50	7,50	6,00	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/06/2020	21/09/2019
		Fecha	23/07/2021	01/07/2020	16/08/2019	23/11/2018	13/04/2018	05/10/2017	26/04/2017	07/12/2016
		Amort. final	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,88	5,77	4,88	4,17	3,60	3,15	2,75
		Fecha	09/08/2020	30/06/2019	09/08/2018	22/11/2017	28/04/2017	16/11/2016	24/06/2016	13/02/2016
		Amort. final	Años	13,00	11,25	9,75	8,50	7,50	6,75	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/06/2020	21/09/2019
		Fecha	23/07/2021	01/07/2020	16/08/2019	23/11/2018	13/04/2018	05/10/2017	26/04/2017	07/12/2016
		Amort. final	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
		Fecha	09/08/2020	30/06/2019	09/08/2018	22/11/2017	28/04/2017	16/11/2016	24/06/2016	13/02/2016
		Amort. final	Años	13,00	11,25	9,75	8,50	7,50	6,00	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/06/2020	21/09/2019
		Fecha	23/07/2021	01/07/2020	16/08/2019	23/11/2018	13/04/2018	05/10/2017	26/04/2017	07/12/2016
		Amort. final	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,15	6,95	5,94	5,12	4,47	3,98	3,50
		Fecha	16/11/2021	01/09/2020	01/09/2019	05/11/2018	12/03/2018	14/09/2017	23/03/2017	03/10/2016
		Amort. final	Años	13,00	11,25	9,75	8,50	7,50	6,75	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/06/2020	21/09/2019
		Fecha	26/03/2029	30/12/2028	29/10/2028	13/09/2028	09/08/2028	12/07/2028	20/06/2028	01/06/2028
		Amort. final	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039
		Fecha	09/08/2020	30/06/2019	09/08/2018	22/11/2017	28/04/2017	16/11/2016	24/06/2016	13/02/2016
		Amort. final	Años	13,00	11,25	9,75	8,50	7,50	6,00	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/06/2020	21/09/2019
		Fecha	23/07/2021	01/07/2020	16/08/2019	23/11/2018	13/04/2018	05/10/2017	26/04/2017	07/12/2016
		Amort. final	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26

* 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	90,38%	708.648.003,40	9,84%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	80.000.000,00
Serie A2	90,38%	708.648.003,40		90,54%	1.575.400.000,00
Serie B	2,35%	18.411.801,30	7,43%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	2,54%	19.924.470,72	4,82%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	2,17%	16.990.806,10	2,60%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	2,56%	20.106.360,96		1,29%	22.400.000,00
Emisión de Bonos		784.081.442,48			1.740.000.000,00
Fondo de Reserva	2,60%	19.863.352,32		1,30%	22.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
--	--	--

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2012
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	9.057	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	756.000.948,62	1.717.640.351,35
Medio	83.471,45	118.400,80
Mínimo	4,11	1.860,27
Máximo	820.850,80	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	1,98%	2,88%
Mínimo	0,89%	2,15%
Máximo	4,74%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	224	303
Mínimo	02/11/2012	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%	2,62	6,88	0,86	7,98
10,01 - 20%	7,49	15,34	3,77	15,50
20,01 - 30%	11,48	25,31	5,59	25,37
30,01 - 40%	15,53	35,28	8,49	35,25
40,01 - 50%	18,90	45,14	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,52	54,96	15,93	55,28
60,01 - 70%	18,10	64,48	17,85	65,20
70,01 - 80%	4,61	74,49	23,92	75,68
80,01 - 90%	1,75	82,98	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		45,53		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		86,92		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,18%	0,26%	0,30%	0,59%
Tasa anual equivalente	2,30%	2,18%	3,13%	3,55%	6,80%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,49%	9,68%
Aragón	1,46%	1,54%
Asturias	1,55%	1,48%
Canarias	4,21%	4,13%
Cantabria	2,04%	1,97%
Castilla y León	2,62%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,25%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,56%	9,45%
Extremadura	0,39%	0,44%
Galicia	2,05%	2,21%
Islas Baleares	2,58%	2,48%
La Rioja	0,46%	0,39%
Madrid	34,95%	35,63%
Murcia	1,22%	1,31%
Navarra	0,20%	0,23%
País Vasco	9,44%	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	228	70.534,68	20.877,65	0,00	91.412,33	12,00	19.872.729,35	19.964.141,68	63,37	37,52
De > 1 a ≤ 2 Meses	53	34.675,49	12.235,13	0,00	46.910,62	6,16	4.760.068,01	4.806.978,63	15,26	37,19
De > 2 a ≤ 3 Meses	30	34.859,64	13.464,53	0,00	48.324,17	6,35	2.732.829,59	2.781.153,76	8,83	41,35
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	28.251,23	7.788,95	0,00	36.040,18	4,73	1.013.012,67	1.049.052,85	3,33	37,50
De > 6 a < 12 Meses	9	22.599,78	7.537,13	0,00	30.136,91	3,96	320.172,11	350.309,02	1,11	23,03
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	40.784,45	25.222,99	0,00	66.007,44	8,67	801.996,12	868.003,56	2,76	52,91
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	30.577,13	15.021,06	0,00	45.598,19	5,99	332.387,60	377.985,79	1,20	40,85
De ≥ 2 Años	14	287.750,24	109.295,42	0,00	397.045,66	52,14	907.029,00	1.304.074,66	4,14	42,43
Subtotal	362	550.032,64	211.442,86	0,00	761.475,50	100,00	30.740.224,45	31.501.699,95	100,00	38,03
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	362	550.032,64	211.442,86	0,00	761.475,50		30.740.224,45	31.501.699,95		38,03