

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
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

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	100.000,00 80.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,080% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/12/2009	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	61.052,34 961.818.564,36 1,05%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9260% 21/12/2009	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/12/2009 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	100.000,00 20.700.000,00 100,00%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0560% 21/12/2009	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	100.000,00 22.400.000,00 100,00%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4660% 21/12/2009	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	100.000,00 19.100.000,00 100,00%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2,7660% 21/12/2009	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	100.000,00 22.400.000,00 100,00%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,6660% 21/12/2009	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Caa3 CCC-	Caa3 CCC-
Total		1.046.418.564,36	1.740.000.000,00						

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización	Vida media	% TACP								
			Mensual	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente								
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	9,47	8,01	6,90	5,98	5,28	4,68	4,20	3,81	
		Fecha	18/03/2019	10/01/2017	23/08/2016	22/09/2015	01/10/2015	06/04/2014	12/09/2013	20/07/2013	
	Sin amortización opcional *	Años	17,99	15,73	13,98	12,23	10,98	9,73	8,73	7,98	
		Fecha	21/09/2027	21/06/2025	21/09/2023	21/12/2021	21/09/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/09/2017	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	11,14	9,44	8,14	7,06	6,23	5,52	4,95	4,49	
		Fecha	17/11/2020	03/08/2019	18/11/2017	18/10/2016	21/12/2015	04/08/2015	09/09/2014	27/03/2014	
	Sin amortización opcional *	Años	17,99	15,73	13,98	12,23	10,98	9,73	8,73	7,98	
		Fecha	21/09/2027	21/06/2025	21/09/2023	21/12/2021	21/09/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/09/2017	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	11,14	9,44	8,14	7,06	6,23	5,52	4,95	4,49	
		Fecha	17/11/2020	03/08/2019	18/11/2017	18/10/2016	21/12/2015	04/08/2015	09/09/2014	27/03/2014	
	Sin amortización opcional *	Años	17,99	15,73	13,98	12,23	10,98	9,73	8,73	7,98	
		Fecha	21/09/2027	21/06/2025	21/09/2023	21/12/2021	21/09/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/09/2017	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	11,14	9,44	8,14	7,06	6,23	5,53	4,95	4,49	
		Fecha	17/11/2020	03/08/2019	18/11/2017	19/10/2016	22/12/2015	04/08/2015	09/09/2014	27/03/2014	
	Sin amortización opcional *	Años	17,99	15,73	13,98	12,23	10,98	9,73	8,73	7,98	
		Fecha	21/09/2027	21/06/2025	21/09/2023	21/12/2021	21/09/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/09/2017	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	12,26	10,51	9,19	7,99	7,12	6,30	5,65	5,15	
		Fecha	31/12/2021	04/01/2020	12/06/2018	24/09/2017	11/10/2016	16/01/2016	23/05/2015	22/11/2014	
	Sin amortización opcional *	Años	17,99	15,73	13,98	12,23	10,98	9,73	8,73	7,98	
		Fecha	21/09/2027	21/06/2025	21/09/2023	21/12/2021	21/09/2020	21/06/2019	21/06/2018	21/09/2017	

* 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	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	91,92%	961.818.564,36	8,26%	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00		4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	91,92%	961.818.564,36		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	1,98%	20.700.000,00	6,24%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	2,14%	22.400.000,00	4,05%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	1,83%	19.100.000,00	2,19%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	2,14%	22.400.000,00		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		1.046.418.564,36			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,19%	22.400.000,00		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	26.460.753,64	0,760%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.883.569,02		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.040.266,90		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		421.913,77	2,750%

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
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: Bankinter

Depositario Activos: Bankinter

Audidores Fondo: Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	10.495	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.019.018.100,93	1.717.640.351,35	
Medio	97.095,58	118.400,80	
Mínimo	11,76	1.860,27	
Máximo	907.770,03	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,32%	2,88%	
Mínimo	1,63%	2,15%	
Máximo	8,25%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	253	303	
Mínimo	04/10/2009	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%	1,65	7,19	0,86	7,98
10,01 - 20%	5,75	15,39	3,77	15,50
20,01 - 30%	8,75	25,40	5,59	25,37
30,01 - 40%	12,75	35,22	8,49	35,25
40,01 - 50%	15,91	45,01	12,50	45,18
50,01 - 60%	18,35	55,05	15,93	55,28
60,01 - 70%	18,67	64,98	17,85	65,20
70,01 - 80%	13,22	73,35	23,92	75,68
80,01 - 90%	4,01	84,79	6,58	84,47
90,01 - 100%	0,95	91,71	4,50	95,25
Medio ponderado		51,08		59,11
Mínimo		0,01		1,81
Máximo		93,48		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,48%	0,45%	0,53%	0,60%	0,75%
Tasa anual equivalente	5,57%	5,31%	6,18%	6,92%	8,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,53%	9,68%
Aragón	1,58%	1,54%
Asturias	1,53%	1,48%
Canarias	4,19%	4,13%
Cantabria	2,02%	1,97%
Castilla y León	2,70%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,47%	1,59%
Cataluña	16,74%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,99%	9,45%
Extremadura	0,42%	0,44%
Galicia	2,25%	2,21%
Islas Baleares	2,56%	2,48%
La Rioja	0,46%	0,39%
Madrid	34,57%	35,63%
Murcia	1,23%	1,31%
Navarra	0,20%	0,23%
País Vasco	9,57%	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	209	51.221,63	38.501,79	0,00	89.723,42	19,13	23.080.209,61	23.169.933,03	70,18	45,25
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	27.276,90	24.094,57	0,00	51.371,47	10,95	4.286.760,73	4.338.132,20	13,14	42,66
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	21.756,48	17.820,13	0,00	39.576,61	8,44	2.326.579,98	2.366.156,59	7,17	43,57
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	16.714,81	9.114,75	0,00	25.829,56	5,51	763.091,76	788.921,32	2,39	36,10
De > 6 a < 12 Meses	12	32.527,36	45.118,48	0,00	77.645,84	16,56	1.056.830,78	1.134.476,62	3,44	39,82
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	33.431,98	28.329,68	0,00	61.761,66	13,17	462.301,70	524.063,36	1,59	42,54
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	19.128,94	42.024,08	0,00	61.153,02	13,04	410.944,63	472.097,65	1,43	51,27
De ≥ 2 Años	3	39.288,88	22.593,22	0,00	61.882,10	13,20	158.760,93	220.643,03	0,67	49,77
Subtotal	312	241.346,98	227.596,70	0,00	468.943,68	100,00	32.545.480,12	33.014.423,80	100,00	44,35
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	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	312	241.346,98	227.596,70	0,00	468.943,68		32.545.480,12	33.014.423,80		44,35