

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2005
Divisa: EUR



Fecha constitución
27/06/2005

NIF
G84388115
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

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst & Young

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 80.000.000,00 100,00%	100.000,00 80.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,080% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2,1830% 21/09/2005 497,238889 Bruto 422,653056 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/12/2006 Única salvo circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	100.000,00 1.575.400.000,00 100,00%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M + 0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2,2630% 21/09/2005 515,461111 Bruto 438,141944 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/12/2006 "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	2,3930% 21/09/2005 545,072222 Bruto 463,311389 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	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	2,8030% 21/09/2005 638,461111 Bruto 542,691944 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	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	4,1030% 21/09/2005 934,572222 Bruto 794,386389 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	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	6,0030% 21/09/2005 1.367,350000 Bruto 1.162,247500 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar	Caa3 CCC-	Caa3 CCC-	
Total		1.740.000.000,00	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		0,00	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30
		% TACP Anual equivalente		0,00	8,08	9,19	10,28	11,36	12,43	13,49	14,53
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,31	1,31	1,31	1,31	1,31	1,31	1,31	1,31
		Amort. final	Años	1,31	1,31	1,31	1,31	1,31	1,31	1,31	1,31
		Fecha	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,31	1,31	1,31	1,31	1,31	1,31	1,31	1,31
		Amort. final	Años	1,31	1,31	1,31	1,31	1,31	1,31	1,31	1,31
		Fecha	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,14	7,10	6,57	6,11	5,73	5,39	5,08	4,80
		Amort. final	Años	17/10/2019	10/04/2012	23/03/2012	10/10/2011	24/05/2011	19/01/2011	28/09/2010	17/06/2010
		Fecha	26,32	16,56	15,32	14,32	13,56	12,81	12,07	11,32	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,12/2031	21/03/2022	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019	21/06/2018	21/09/2017	21/12/2016
		Amort. final	Años	14,43	7,55	7,03	6,57	6,17	5,82	5,50	5,21
		Fecha	30/01/2020	17/03/2013	09/08/2012	26/03/2012	31/10/2011	23/06/2011	27/02/2011	15/11/2010	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,74	11,22	10,37	9,66	9,06	8,50	8,00	7,53
		Amort. final	Años	24/05/2026	15/11/2016	01/12/2016	27/04/2015	20/09/2014	28/02/2014	28/08/2013	03/10/2013
		Fecha	26,32	16,56	15,32	14,32	13,56	12,81	12,07	11,32	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,31	12,10	11,29	10,57	9,93	9,34	8,82	8,35
		Amort. final	Años	18/12/2026	10/05/2017	12/12/2016	25/03/2016	08/04/2015	01/01/2015	25/06/2014	01/04/2014
		Fecha	34,58	34,58	34,58	34,58	34,58	34,58	34,58	34,58	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,74	11,22	10,37	9,66	9,06	8,50	8,00	7,53
		Amort. final	Años	24/05/2026	15/11/2016	01/12/2016	27/04/2015	20/09/2014	28/02/2014	28/08/2013	03/10/2013
		Fecha	26,32	16,56	15,32	14,32	13,56	12,81	12,07	11,32	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,31	12,10	11,29	10,57	9,93	9,34	8,82	8,35
		Amort. final	Años	18/12/2026	10/05/2017	12/12/2016	25/03/2016	08/04/2015	01/01/2015	25/06/2014	01/04/2014
		Fecha	34,58	34,58	34,58	34,58	34,58	34,58	34,58	34,58	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,74	11,22	10,37	9,66	9,06	8,50	8,00	7,53
		Amort. final	Años	24/05/2026	15/11/2016	01/12/2016	27/04/2015	20/09/2014	28/02/2014	28/08/2013	03/10/2013
		Fecha	26,32	16,56	15,32	14,32	13,56	12,81	12,07	11,32	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,31	12,11	11,29	10,57	9,93	9,34	8,82	8,35
		Amort. final	Años	18/12/2026	10/05/2017	12/12/2016	25/03/2016	08/04/2015	01/01/2015	25/06/2014	01/04/2014
		Fecha	34,58	34,58	34,58	34,58	34,58	34,58	34,58	34,58	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,61	12,32	11,51	10,79	10,15	9,56	9,00	8,44
		Amort. final	Años	04/06/2027	14/11/2017	12/08/2016	03/02/2016	23/07/2015	24/12/2014	06/05/2014	22/11/2013
		Fecha	26,32	16,56	15,32	14,32	13,56	12,81	12,07	11,32	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,73	21,19	20,88	20,61	20,38	20,17	19,99	19,83
		Amort. final	Años	17/05/2031	11/04/2026	13/07/2026	04/05/2026	01/10/2026	26/10/2025	22/08/2025	24/06/2025
		Fecha	34,58	34,58	34,58	34,58	34,58	34,58	34,58	34,58	

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%	95,14%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	4,60%	80.000.000,00		4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	90,54%	1.575.400.000,00		90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	1,19%	20.700.000,00	3,72%	1,19%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	1,29%	22.400.000,00	2,42%	1,29%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	1,10%	19.100.000,00	1,30%	1,10%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	1,29%	22.400.000,00		1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		1.740.000.000,00			1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,30%	22.400.000,00		1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		58.846.221,83	2,130%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.610.720,71	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.219.494,74	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.830.000,00	4,100%

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2005
Divisa: EUR



Fecha constitución
27/06/2005

NIF
G84388115

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	14.348	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	1.682.890.309,19	1.717.640.351,35
Medio	117.290,93	118.400,80
Mínimo	270,00	1.860,27
Máximo	987.266,94	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	2,83%	2,88%
Mínimo	2,30%	2,15%
Máximo	5,32%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	301	303
Mínimo	04/09/2005	16/01/2006
Máximo	18/02/2040	18/02/2040
Índice de referencia (distribución)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00	100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,49%	0,84%			0,84%
Tasa anual equivalente	5,75%	9,62%			9,62%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,89	7,97	0,86	7,98
10,01 - 20%	3,86	15,49	3,77	15,50
20,01 - 30%	5,70	25,37	5,59	25,37
30,01 - 40%	8,80	35,29	8,49	35,25
40,01 - 50%	12,59	45,20	12,50	45,18
50,01 - 60%	15,96	55,22	15,93	55,28
60,01 - 70%	18,02	65,18	17,85	65,20
70,01 - 80%	23,39	75,51	23,92	75,68
80,01 - 90%	6,35	84,33	6,58	84,47
90,01 - 100%	4,45	94,95	4,50	95,25
Medio ponderado		58,70		59,11
Mínimo		0,14		1,81
Máximo		99,34		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,69%	9,68%
Aragón	1,54%	1,54%
Asturias	1,48%	1,48%
Canarias	4,16%	4,13%
Cantabria	1,96%	1,97%
Castilla y León	2,77%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,58%	1,59%
Cataluña	15,73%	15,65%
Comunidad Valenciana	9,44%	9,45%
Extremadura	0,42%	0,44%
Galicia	2,22%	2,21%
Islas Baleares	2,50%	2,48%
La Rioja	0,40%	0,39%
Madrid	35,49%	35,83%
Murcia	1,29%	1,31%
Navarra	0,23%	0,23%
País Vasco	9,10%	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	%			
Hasta 1 Mes	158	35.901,79	16.725,17	0,00	52.626,96	66,12	19.100.988,33	19.153.615,29	90,19
De 1 a 2 Meses	25	17.576,94	8.592,91	0,00	26.169,85	32,88	2.023.844,97	2.050.014,82	9,65
De 2 a 3 Meses	1	538,44	261,48	0,00	799,92	1,00	32.846,09	33.646,01	0,16
Total	184	54.017,17	25.579,56	0,00	79.596,73		21.157.679,39	21.237.276,12	46,58

Información adicional