

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2005
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
AIAP 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

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	2,2160% 21/12/2005 560,155556 Bruto 476,132223 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	2,2960% 21/12/2005 580,377778 Bruto 493,321111 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	2,4260% 21/12/2005 613,238889 Bruto 521,253056 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	2,8360% 21/12/2005 716,877778 Bruto 609,346111 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	4,1360% 21/12/2005 1.045,488889 Bruto 888,665556 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	6,0360% 21/12/2005 1.525,766667 Bruto 1.296,901667 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)											
Serie A1	% 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	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 21/12/2006	1,22 21/12/2006	1,22 21/12/2006	1,22 21/12/2006	1,22 21/12/2006	1,22 21/12/2006	1,22 21/12/2006	1,22 21/12/2006	1,22 21/12/2006
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 21/12/2006	1,22 21/12/2006	1,22 21/12/2006	1,22 21/12/2006	1,22 21/12/2006	1,22 21/12/2006	1,22 21/12/2006	1,22 21/12/2006	1,22 21/12/2006
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años 17/09/2019	7,02 10/06/2012	6,50 27/03/2012	6,05 16/10/2011	5,67 31/05/2011	5,33 27/01/2011	5,02 10/07/2010	4,74 26/06/2010	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años 26,24	16,48	15,24	14,23	13,48	12,73	11,98	11,23	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 31/12/2019	7,47 19/03/2013	6,96 13/09/2012	6,51 04/02/2012	6,11 11/08/2011	5,76 07/02/2011	5,44 03/09/2011	5,16 26/11/2010	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años 34,50	34,50	34,50	34,50	34,50	34,50	34,50	34,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 05/06/2026	11,14 17/11/2016	10,31 19/01/2016	9,59 05/02/2015	9,00 26/09/2014	8,44 03/08/2014	7,94 09/06/2013	7,49 24/03/2013	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años 26,24	16,48	15,24	14,23	13,48	12,73	11,98	11,23	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 28/11/2026	12,03 10/07/2017	11,23 19/12/2016	10,51 31/03/2016	9,87 08/11/2015	9,29 01/10/2015	8,77 07/05/2014	8,31 20/01/2014	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años 34,50	34,50	34,50	34,50	34,50	34,50	34,50	34,50	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 05/06/2026	11,14 17/11/2016	10,31 19/01/2016	9,59 05/02/2015	9,00 26/09/2014	8,44 03/08/2014	7,94 09/06/2013	7,49 24/03/2013	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años 26,24	16,48	15,24	14,23	13,48	12,73	11,98	11,23	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 28/11/2026	12,03 10/07/2017	11,23 19/12/2016	10,51 31/03/2016	9,87 08/11/2015	9,29 01/10/2015	8,77 07/05/2014	8,31 20/01/2014	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años 34,50	34,50	34,50	34,50	34,50	34,50	34,50	34,50	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 05/06/2026	11,14 17/11/2016	10,31 19/01/2016	9,59 05/02/2015	9,00 26/09/2014	8,44 03/08/2014	7,94 09/06/2013	7,49 25/03/2013	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años 26,24	16,48	15,24	14,23	13,48	12,73	11,98	11,23	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 29/11/2026	12,03 10/07/2017	11,23 19/12/2016	10,51 31/03/2016	9,87 08/11/2015	9,29 01/10/2015	8,77 07/06/2014	8,31 20/01/2014	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años 34,50	34,50	34,50	34,50	34,50	34,50	34,50	34,50	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años 24/03/2027	16,11/2017	12,11/2016	03/05/2016	28/07/2015	30/12/2014	06/12/2014	29/11/2013	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años 26,24	16,48	15,24	14,23	13,48	12,73	11,98	11,23	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 25,61	21,12	20,81	20,54	20,31	20,10	19,92	19,77	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años 05/04/2031	11/06/2026	16/07/2026	04/09/2026	14/01/2026	11/01/2025	28/08/2025	07/01/2025	
Emisión de Bonos		Años 21/03/2040	12,14	11,21	10,44	9,85	9,26	8,70	8,17	7,64	
Fondo de Reserva		Años 21/03/2040	1,30%	1,30%	1,30%	1,30%	1,30%	1,30%	1,30%	1,30%	

* 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	28.723.693,86	2,170%	
Cuenta de Amortización	39.549.428,79		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.683.049,70		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.330.580,18		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.672.120,49	4,140%

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2005
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	14.289	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	1.669.446.890,67	1.717.640.351,35
Medio	116.834,41	118.400,80
Mínimo	242,16	1.860,27
Máximo	985.835,54	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	2,82%	2,88%
Mínimo	2,30%	2,15%
Máximo	5,32%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	300	303
Mínimo	12/10/2005	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	0,53%	0,58%			0,76%
Tasa anual equivalente	6,19%	6,80%			8,78%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,91	7,97	0,86	7,98
10,01 - 20%	3,88	15,47	3,77	15,50
20,01 - 30%	5,77	25,39	5,59	25,37
30,01 - 40%	8,90	35,29	8,49	35,25
40,01 - 50%	12,65	45,18	12,50	45,18
50,01 - 60%	16,12	55,22	15,93	55,28
60,01 - 70%	17,94	65,18	17,85	65,20
70,01 - 80%	23,31	75,44	23,92	75,68
80,01 - 90%	6,20	84,33	6,58	84,47
90,01 - 100%	4,33	94,82	4,50	95,25
Medio ponderado		58,50		59,11
Mínimo		0,20		1,81
Máximo		99,01		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,70%	9,68%
Aragón	1,55%	1,54%
Asturias	1,48%	1,48%
Canarias	4,16%	4,13%
Cantabria	1,97%	1,97%
Castilla y León	2,76%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,59%	1,59%
Cataluña	15,75%	15,65%
Comunidad Valenciana	9,44%	9,45%
Extremadura	0,42%	0,44%
Galicia	2,21%	2,21%
Islas Baleares	2,50%	2,48%
La Rioja	0,40%	0,39%
Madrid	35,41%	35,83%
Murcia	1,29%	1,31%
Navarra	0,23%	0,23%
País Vasco	9,14%	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	193	52.975,88	24.550,65	0,00	77.526,53	75,05	25.184.668,90	25.262.195,43	91,41	49,03
De 1 a 2 Meses	20	10.525,79	7.112,32	0,00	17.638,11	17,08	1.919.148,70	1.936.786,81	7,01	38,04
De 2 a 3 Meses	6	4.384,33	2.861,15	0,00	7.245,48	7,01	395.978,52	403.224,00	1,46	30,89
De 3 a 6 Meses	1	625,16	260,07	0,00	885,23	0,86	32.665,67	33.550,90	0,12	26,51
Total	220	68.511,16	34.784,19	0,00	103.295,35		27.532.461,79	27.635.757,14		47,61

Información adicional