

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2006
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

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		
		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	2,7840% 21/06/2006 711,466667 Bruto 604,746667 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	2,8640% 21/06/2006 731,911111 Bruto 622,124444 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	2,9940% 21/06/2006 765,133333 Bruto 650,363333 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	3,4040% 21/06/2006 869,911111 Bruto 739,424444 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	4,7040% 21/06/2006 1.202,133333 Bruto 1.021,813333 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	6,6040% 21/06/2006 1.687,688889 Bruto 1.434,535556 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	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	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73
		Amort. final	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
		Amort. final	Años	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73
		Amort. final	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
		Amort. final	Años	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,90	6,53	6,03	5,63	5,26	4,94	4,67	4,40
		Amort. final	Fecha	20/02/2019	07/10/2012	09/04/2012	16/11/2011	01/07/2011	06/03/2011	29/11/2010	23/08/2010
		Amort. final	Años	25,49	15,98	14,74	13,98	12,98	12,23	11,73	10,98
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	21/09/2031	21/03/2022	21/12/2020	21/03/2020	21/03/2019	21/06/2018	21/12/2017	21/03/2017
		Amort. final	Años	13,20	6,97	6,50	6,08	5,70	5,37	5,08	4,81
		Amort. final	Fecha	08/06/2019	19/03/2013	26/09/2012	26/04/2012	12/12/2011	13/08/2011	27/04/2011	19/01/2011
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,75	10,64	9,84	9,20	8,58	8,05	7,62	7,17
		Amort. final	Fecha	23/12/2025	18/11/2016	30/01/2016	10/06/2015	25/10/2014	17/04/2014	10/11/2013	30/05/2013
		Amort. final	Años	25,49	15,98	14,74	13,98	12,98	12,23	11,73	10,98
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	21/09/2031	21/03/2022	21/12/2020	21/03/2020	21/03/2019	21/06/2018	21/12/2017	21/03/2017
		Amort. final	Años	20,33	11,53	10,77	10,08	9,47	8,92	8,42	7,98
		Amort. final	Fecha	24/07/2026	07/10/2017	01/01/2017	25/04/2016	15/09/2015	27/02/2015	30/08/2014	20/03/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,75	10,64	9,84	9,20	8,58	8,05	7,62	7,17
		Amort. final	Fecha	23/12/2025	18/11/2016	31/01/2016	10/06/2015	26/10/2014	17/04/2014	10/11/2013	30/05/2013
		Amort. final	Años	25,49	15,98	14,74	13,98	12,98	12,23	11,73	10,98
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	21/09/2031	21/03/2022	21/12/2020	21/03/2020	21/03/2019	21/06/2018	21/12/2017	21/03/2017
		Amort. final	Años	20,33	11,53	10,77	10,08	9,47	8,92	8,42	7,98
		Amort. final	Fecha	24/07/2026	07/10/2017	02/01/2017	25/04/2016	15/09/2015	27/02/2015	30/08/2014	20/03/2014
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,75	10,65	9,84	9,20	8,58	8,05	7,62	7,17
		Amort. final	Fecha	23/12/2025	18/11/2016	31/01/2016	10/06/2015	26/10/2014	17/04/2014	10/11/2013	30/05/2013
		Amort. final	Años	25,49	15,98	14,74	13,98	12,98	12,23	11,73	10,98
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	21/09/2031	21/03/2022	21/12/2020	21/03/2020	21/03/2019	21/06/2018	21/12/2017	21/03/2017
		Amort. final	Años	20,33	11,53	10,77	10,08	9,47	8,92	8,42	7,98
		Amort. final	Fecha	24/07/2026	07/10/2017	02/01/2017	25/04/2016	15/09/2015	27/02/2015	31/08/2014	20/03/2014
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,64	11,64	10,73	10,10	9,39	8,82	8,41	7,94
		Amort. final	Fecha	15/11/2026	16/11/2017	19/12/2016	04/05/2016	16/08/2015	23/01/2015	25/08/2014	15/02/2014
		Amort. final	Años	25,49	15,98	14,74	13,98	12,98	12,23	11,73	10,98
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	21/09/2031	21/03/2022	21/12/2020	21/03/2020	21/03/2019	21/06/2018	21/12/2017	21/03/2017
		Amort. final	Años	24,88	20,62	20,33	20,08	19,86	19,67	19,50	19,36
		Amort. final	Fecha	09/02/2031	06/11/2026	23/07/2026	23/04/2026	03/02/2026	26/11/2025	26/09/2025	03/08/2025
		Amort. final	Años	34,00	34,00	34,00	34,00	34,00	34,00	34,00	34,00
		Amort. final	Fecha	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040

* 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		31.259.895,88	2,740%
Cuenta de Amortización		134.876.935,43	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.307.209,17	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.145.932,50	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.390.844,65	4,700%

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2006
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	13.738	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	1.572.757.181,19	1.717.640.351,35
Medio	114.482,25	118.400,80
Mínimo	41,05	1.860,27
Máximo	969.650,41	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	2,92%	2,88%
Mínimo	2,40%	2,15%
Máximo	5,41%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	294	303
Mínimo	06/04/2006	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	0,63%	0,63%	0,70%		0,73%
Tasa anual equivalente	7,33%	7,31%	8,09%		8,36%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,97	7,87	0,86	7,98
10,01 - 20%	3,99	15,37	3,77	15,50
20,01 - 30%	6,25	25,36	5,59	25,37
30,01 - 40%	9,69	35,29	8,49	35,25
40,01 - 50%	13,10	45,21	12,50	45,18
50,01 - 60%	16,47	55,16	15,93	55,28
60,01 - 70%	18,35	65,16	17,85	65,20
70,01 - 80%	21,87	75,06	23,92	75,68
80,01 - 90%	5,59	84,39	6,58	84,47
90,01 - 100%	3,73	94,12	4,50	95,25
Medio ponderado		57,30		59,11
Mínimo		0,01		1,81
Máximo		98,00		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,62%	9,68%
Aragón	1,56%	1,54%
Asturias	1,47%	1,48%
Canarias	4,13%	4,13%
Cantabria	1,93%	1,97%
Castilla y León	2,76%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,58%	1,59%
Cataluña	15,82%	15,65%
Comunidad Valenciana	9,36%	9,45%
Extremadura	0,42%	0,44%
Galicia	2,23%	2,21%
Islas Baleares	2,51%	2,48%
La Rioja	0,41%	0,39%
Madrid	35,42%	35,63%
Murcia	1,25%	1,31%
Navarra	0,24%	0,23%
País Vasco	9,30%	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	169	40.066,39	18.084,15	0,00	58.150,54	49,33	18.592.489,67	18.650.640,21	79,80
De 1 a 2 Meses	23	24.677,38	11.605,48	0,00	36.282,86	30,78	3.754.162,71	3.790.445,57	16,22
De 2 a 3 Meses	6	5.008,49	4.085,74	0,00	9.094,23	7,72	660.391,01	669.485,24	2,86
De 3 a 6 Meses	3	4.480,56	1.876,56	0,00	6.357,12	5,39	156.103,88	162.461,00	0,70
De 6 a 12 Meses	3	5.954,95	2.031,64	0,00	7.986,59	6,78	91.095,54	99.082,13	0,42
Total	204	80.187,77	37.683,57	0,00	117.871,34		23.254.242,81	23.372.114,15	45,52

Información adicional