

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2006
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

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 márgen 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	2,7840% 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)										
Serie A1	% TACP Mensual		0,00	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87	0,97
	% TACP Anual equivalente		0,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	11,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64
		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
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años 12,76	8,13	7,51	6,97	6,48	6,05	5,67	5,31
		Amort. final	Fecha 30/01/2019	15/06/2014	29/10/2013	15/04/2013	21/10/2012	14/05/2012	30/12/2011	18/08/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 13,06	8,57	7,97	7,42	6,94	6,51	6,12	5,76
		Amort. final	Fecha 18/05/2019	22/11/2014	15/04/2014	30/09/2013	06/04/2013	30/10/2012	09/06/2012	02/02/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 20,23	14,09	13,15	12,30	11,53	10,83	10,20	9,62
		Amort. final	Fecha 18/07/2026	29/05/2020	20/06/2019	14/08/2018	08/11/2017	23/02/2017	07/07/2016	09/12/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 20,55	14,27	13,24	12,39	11,59	10,82	10,22	9,51
		Amort. final	Fecha 18/07/2026	29/05/2020	21/06/2019	14/08/2018	08/11/2017	23/02/2017	07/07/2016	09/12/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 19,65	13,22	12,24	11,40	10,63	9,91	9,31	8,71
		Amort. final	Fecha 17/12/2025	17/07/2019	24/07/2018	18/09/2017	12/12/2016	26/03/2016	20/08/2015	12/01/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 20,23	14,09	13,15	12,30	11,53	10,83	10,20	9,62
		Amort. final	Fecha 18/07/2026	29/05/2020	21/06/2019	14/08/2018	08/11/2017	23/02/2017	07/07/2016	09/12/2015
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 19,65	13,22	12,24	11,40	10,63	9,91	9,31	8,71
		Amort. final	Fecha 17/12/2025	17/07/2019	24/07/2018	18/09/2017	12/12/2016	26/03/2016	20/08/2015	12/01/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 20,23	14,09	13,15	12,30	11,54	10,83	10,20	9,62
		Amort. final	Fecha 18/07/2026	29/05/2020	21/06/2019	14/08/2018	08/11/2017	23/02/2017	07/07/2016	09/12/2015
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años 20,55	14,27	13,24	12,39	11,59	10,82	10,22	9,51
		Amort. final	Fecha 10/11/2026	01/08/2020	23/07/2019	16/09/2018	28/11/2017	22/02/2017	15/07/2016	01/11/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 24,78	21,62	21,22	20,87	20,57	20,30	20,07	19,86
		Amort. final	Fecha 04/02/2031	08/12/2027	14/07/2027	08/03/2027	18/11/2026	12/08/2026	19/05/2026	05/03/2026

* 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	47.116.511,74	2,740%	
Cuenta de Amortización	134.876.935,43		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	5.633.232,51		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.476.035,85		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.390.844,65	4,700%

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2006
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		13.635	14.507
Principal			
Pendiente vencimiento		1.557.285.354,08	1.717.640.351,35
Medio		114.212,35	118.400,80
Mínimo		60,81	1.860,27
Máximo		967.778,34	990.119,72
Interés nominal			
Medio ponderado		3,00%	2,88%
Mínimo		2,40%	2,15%
Máximo		5,41%	5,32%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		293	303
Mínimo		20/05/2006	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	0,70%	0,64%	0,71%		0,72%
Tasa anual equivalente	8,09%	7,46%	8,16%		8,34%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)					
	Actual		A la constitución		
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT	
0,01 - 10%	0,98	7,84	0,86	7,98	
10,01 - 20%	4,02	15,37	3,77	15,50	
20,01 - 30%	6,31	25,38	5,59	25,37	
30,01 - 40%	9,73	35,26	8,49	35,25	
40,01 - 50%	13,27	45,21	12,50	45,18	
50,01 - 60%	16,45	55,18	15,93	55,28	
60,01 - 70%	18,54	65,18	17,85	65,20	
70,01 - 80%	21,55	75,01	23,92	75,68	
80,01 - 90%	5,47	84,39	6,58	84,47	
90,01 - 100%	3,69	93,99	4,50	95,25	
Medio ponderado		57,13		59,11	
Mínimo		0,03		1,81	
Máximo		97,87		100,00	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,60%	9,68%
Aragón	1,55%	1,54%
Asturias	1,48%	1,48%
Canarias	4,12%	4,13%
Cantabria	1,92%	1,97%
Castilla y León	2,77%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,59%	1,59%
Cataluña	15,86%	15,65%
Comunidad Valenciana	9,34%	9,45%
Extremadura	0,42%	0,44%
Galicia	2,22%	2,21%
Islas Baleares	2,50%	2,48%
La Rioja	0,41%	0,39%
Madrid	35,42%	35,83%
Murcia	1,24%	1,31%
Navarra	0,24%	0,23%
País Vasco	9,32%	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	214	55.820,64	25.949,70	0,00	81.770,34	66,56	24.588.974,84	24.670.745,18	88,18	43,34
De 1 a 2 Meses	23	13.539,63	8.624,33	0,00	22.163,96	18,04	2.446.316,45	2.468.480,41	8,82	36,40
De 2 a 3 Meses	4	4.590,65	4.123,03	0,00	8.713,68	7,09	709.409,15	718.122,83	2,57	71,74
De 6 a 12 Meses	4	7.403,29	2.803,85	0,00	10.207,14	8,31	110.276,23	120.483,37	0,43	26,32
Total	245	81.354,21	41.500,91	0,00	122.855,12		27.854.976,67	27.977.831,79		42,93

Información adicional