

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2006
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
AIAP 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	3,0530% 21/09/2006 780,211111 Bruto 663,179444 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	3,1330% 21/09/2006 800,655556 Bruto 680,557223 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	3,2630% 21/09/2006 833,877778 Bruto 708,796111 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	3,6730% 21/09/2006 938,655556 Bruto 797,857223 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	4,9730% 21/09/2006 1.270,877778 Bruto 1.080,246111 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	6,8730% 21/09/2006 1.756,433333 Bruto 1.492,968333 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	0,43	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
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39
		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	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39
		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	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,38	7,87	7,29	6,74	6,26	5,86	5,47	5,14
		Amort. final	Fecha	13/12/2018	12/06/2014	10/11/2013	23/04/2013	02/11/2012	08/06/2012	18/01/2012	19/09/2011
		Amort. final	Años	25,16	18,90	17,90	16,65	15,65	14,90	13,90	13,15
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2031	21/06/2025	21/06/2024	21/03/2023	21/03/2022	21/06/2021	21/06/2020	21/09/2019
		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
		Amort. final	Años	19,39	13,00	12,08	11,19	10,43	9,77	9,13	8,58
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/12/2025	29/07/2019	26/08/2018	05/10/2017	01/01/2017	06/05/2016	14/09/2015	26/02/2015
		Amort. final	Fecha	21/09/2031	21/06/2025	21/06/2024	21/03/2023	21/03/2022	21/06/2021	21/06/2020	21/09/2019
		Amort. final	Años	19,99	13,89	12,96	12,12	11,36	10,66	10,04	9,46
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/07/2026	17/06/2020	13/07/2019	08/09/2018	06/12/2017	26/03/2017	10/08/2016	14/01/2016
		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
		Amort. final	Años	33,66	33,66	33,66	33,66	33,66	33,66	33,66	33,66
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/12/2025	29/07/2019	26/08/2018	05/10/2017	01/01/2017	06/05/2016	14/09/2015	26/02/2015
		Amort. final	Fecha	21/09/2031	21/06/2025	21/06/2024	21/03/2023	21/03/2022	21/06/2021	21/06/2020	21/09/2019
		Amort. final	Años	19,99	13,89	12,96	12,12	11,36	10,66	10,04	9,46
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/07/2026	17/06/2020	13/07/2019	08/09/2018	06/12/2017	26/03/2017	10/08/2016	14/01/2016
		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
		Amort. final	Años	33,66	33,66	33,66	33,66	33,66	33,66	33,66	33,66
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/12/2025	29/07/2019	26/08/2018	06/10/2017	01/01/2017	06/05/2016	14/09/2015	26/02/2015
		Amort. final	Fecha	21/09/2031	21/06/2025	21/06/2024	21/03/2023	21/03/2022	21/06/2021	21/06/2020	21/09/2019
		Amort. final	Años	19,99	13,89	12,96	12,12	11,36	10,66	10,04	9,46
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/07/2026	17/06/2020	13/07/2019	09/09/2018	06/12/2017	27/03/2017	10/08/2016	14/01/2016
		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
		Amort. final	Años	33,66	33,66	33,66	33,66	33,66	33,66	33,66	33,66
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,28	14,02	13,13	12,16	11,37	10,73	10,00	9,40
		Amort. final	Fecha	04/11/2026	05/08/2020	13/09/2019	25/09/2018	08/12/2017	21/04/2017	29/07/2016	01/01/2016
		Amort. final	Años	25,16	18,90	17,90	16,65	15,65	14,90	13,90	13,15
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29/01/2031	21/06/2025	21/06/2024	21/03/2023	21/03/2022	21/06/2021	21/06/2020	21/09/2019
		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
		Amort. final	Años	33,66	33,66	33,66	33,66	33,66	33,66	33,66	33,66

* 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		47.086.705,12	3,010%	
Cuenta de Amortización		182.392.487,27		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		5.778.525,91		
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.458.153,54		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales			2.250.206,73	4,970%

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2006
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	13.344	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	1.509.644.621,74	1.717.640.351,35
Medio	113.132,84	118.400,80
Mínimo	59,67	1.860,27
Máximo	962.136,65	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	3,35%	2,88%
Mínimo	2,52%	2,15%
Máximo	5,41%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	290	303
Mínimo	27/08/2006	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	0,78%	0,75%	0,70%	0,68%	0,73%
Tasa anual equivalente	9,01%	8,67%	8,07%	7,89%	8,41%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,00	7,76	0,86	7,98
10,01 - 20%	4,10	15,37	3,77	15,50
20,01 - 30%	6,47	25,39	5,59	25,37
30,01 - 40%	9,90	35,24	8,49	35,25
40,01 - 50%	13,65	45,22	12,50	45,18
50,01 - 60%	16,84	55,21	15,93	55,28
60,01 - 70%	18,47	65,16	17,85	65,20
70,01 - 80%	20,90	74,83	23,92	75,68
80,01 - 90%	5,23	84,45	6,58	84,47
90,01 - 100%	3,43	93,76	4,50	95,25
Medio ponderado		56,62		59,11
Mínimo		0,02		1,81
Máximo		97,49		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,58%	9,68%
Aragón	1,56%	1,54%
Asturias	1,47%	1,48%
Canarias	4,08%	4,13%
Cantabria	1,94%	1,97%
Castilla y León	2,81%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,56%	1,59%
Cataluña	15,94%	15,65%
Comunidad Valenciana	9,25%	9,45%
Extremadura	0,41%	0,44%
Galicia	2,25%	2,21%
Islas Baleares	2,47%	2,48%
La Rioja	0,42%	0,39%
Madrid	35,52%	35,63%
Murcia	1,22%	1,31%
Navarra	0,23%	0,23%
País Vasco	9,28%	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	194	61.891,24	30.704,55	0,00	92.595,79	64,25	25.319.782,91	25.412.378,70	87,53	46,02
De 1 a 2 Meses	27	12.471,27	9.611,47	0,00	22.082,74	15,32	2.503.798,88	2.525.881,62	8,70	44,39
De 2 a 3 Meses	8	8.029,61	5.692,84	0,00	13.722,45	9,52	848.816,93	862.539,38	2,97	56,36
De 3 a 6 Meses	2	1.998,10	1.176,31	0,00	3.174,41	2,20	108.796,53	111.970,94	0,39	21,82
De 6 a 12 Meses	3	3.586,36	2.565,11	0,00	6.151,47	4,27	83.177,68	89.329,15	0,31	28,70
De 12 a 18 Meses	1	5.598,68	792,80	0,00	6.391,48	4,43	24.457,44	30.848,92	0,11	21,07
Total	235	93.575,26	50.543,08	0,00	144.118,34		28.888.830,37	29.032.948,71		45,79

Información adicional