

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2006
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

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	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
		% TACP Anual equivalente		0,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,31	0,31	0,31	0,31	0,31	0,31	0,31
		Amort. final	Fecha	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006
			Años	0,31	0,31	0,31	0,31	0,31	0,31	0,31
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,31	0,31	0,31	0,31	0,31	0,31	0,31
		Amort. final	Fecha	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006	21/12/2006
			Años	0,31	0,31	0,31	0,31	0,31	0,31	0,31
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,24	7,78	7,18	6,66	6,19	5,79	5,41
		Amort. final	Fecha	23/11/2018	10/06/2014	01/11/2013	25/04/2013	05/11/2012	13/06/2012	24/01/2012
			Años	25,07	18,82	17,57	16,56	15,56	14,82	13,82
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,54	8,23	7,65	7,13	6,66	6,24	5,87
		Amort. final	Fecha	12/03/2019	21/11/2014	22/04/2014	14/10/2013	27/04/2013	25/11/2012	11/07/2012
			Años	33,58	33,58	33,58	33,58	33,58	33,58	33,58
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,29	12,92	11,95	11,12	10,36	9,71	9,06
		Amort. final	Fecha	09/12/2025	30/07/2019	10/08/2018	09/10/2017	06/01/2017	12/05/2016	21/09/2015
			Años	25,07	18,82	17,57	16,56	15,56	14,82	13,82
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,88	13,81	12,88	12,05	11,29	10,60	9,98
		Amort. final	Fecha	13/07/2026	18/06/2020	16/07/2019	14/09/2018	13/12/2017	04/04/2017	19/08/2016
			Años	33,58	33,58	33,58	33,58	33,58	33,58	33,58
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,29	12,92	11,95	11,12	10,36	9,71	9,06
		Amort. final	Fecha	09/12/2025	30/07/2019	10/08/2018	09/10/2017	06/01/2017	13/05/2016	21/09/2015
			Años	25,07	18,82	17,57	16,56	15,56	14,82	13,82
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,88	13,81	12,88	12,05	11,29	10,60	9,98
		Amort. final	Fecha	13/07/2026	18/06/2020	16/07/2019	14/09/2018	13/12/2017	04/04/2017	19/08/2016
			Años	33,58	33,58	33,58	33,58	33,58	33,58	33,58
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,29	12,92	11,95	11,12	10,36	9,71	9,07
		Amort. final	Fecha	09/12/2025	30/07/2019	10/08/2018	09/10/2017	06/01/2017	13/05/2016	21/09/2015
			Años	25,07	18,82	17,57	16,56	15,56	14,82	13,82
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,88	13,81	12,89	12,05	11,29	10,60	9,98
		Amort. final	Fecha	13/07/2026	19/06/2020	17/07/2019	14/09/2018	13/12/2017	04/04/2017	19/08/2016
			Años	33,58	33,58	33,58	33,58	33,58	33,58	33,58
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,18	13,94	12,92	12,08	11,29	10,66	9,96
		Amort. final	Fecha	29/10/2026	04/08/2020	30/07/2019	27/09/2018	11/12/2017	24/04/2017	03/08/2016
			Años	25,07	18,82	17,57	16,56	15,56	14,82	13,82
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,42	21,30	20,90	20,66	20,27	20,01	19,78
		Amort. final	Fecha	23/01/2031	11/12/2027	21/07/2027	19/03/2027	01/12/2026	28/08/2026	07/06/2026
			Años	33,58	33,58	33,58	33,58	33,58	33,58	33,58

* 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
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
Serie C	1,29%	22.400.000,00	2,42%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	1,10%	19.100.000,00	1,30%	1,10%	19.100.000,00
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		66.863.765,87	3,010%
Cuenta de Amortización		182.392.487,27	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.247.899,54	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.253.702,17	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales		2.250.206,73	4,970%

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2006
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	13.275	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.495.807.655,82	1.717.640.351,35	
Medio	112.678,54	118.400,80	
Mínimo	26,73	1.860,27	
Máximo	960.247,55	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,42%	2,88%	
Mínimo	2,52%	2,15%	
Máximo	5,54%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	289	303	
Mínimo	01/09/2006	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	0,65%	0,72%	0,71%	0,69%	0,72%
Tasa anual equivalente	7,48%	8,31%	8,15%	8,03%	8,35%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,02	7,75	0,86	7,98
10,01 - 20%	4,17	15,38	3,77	15,50
20,01 - 30%	6,54	25,39	5,59	25,37
30,01 - 40%	10,00	35,25	8,49	35,25
40,01 - 50%	13,74	45,23	12,50	45,18
50,01 - 60%	16,76	55,19	15,93	55,28
60,01 - 70%	18,40	65,10	17,85	65,20
70,01 - 80%	20,79	74,74	23,92	75,68
80,01 - 90%	5,22	84,43	6,58	84,47
90,01 - 100%	3,37	93,69	4,50	95,25
Medio ponderado		56,45		59,11
Mínimo		0,01		1,81
Máximo		97,36		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,55%	9,68%
Aragón	1,56%	1,54%
Asturias	1,47%	1,48%
Canarias	4,09%	4,13%
Cantabria	1,93%	1,97%
Castilla y León	2,80%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,56%	1,59%
Cataluña	15,95%	15,65%
Comunidad Valenciana	9,22%	9,45%
Extremadura	0,41%	0,44%
Galicia	2,27%	2,21%
Islas Baleares	2,48%	2,48%
La Rioja	0,42%	0,39%
Madrid	35,53%	35,63%
Murcia	1,22%	1,31%
Navarra	0,23%	0,23%
País Vasco	9,31%	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	174	41.348,78	22.122,49	0,00	63.471,27	44,42	20.032.513,60	20.095.984,87	77,55
De 1 a 2 Meses	32	25.806,40	18.625,88	0,00	44.432,28	31,10	4.481.935,27	4.526.367,55	17,47
De 2 a 3 Meses	8	7.013,79	5.131,39	0,00	12.145,18	8,50	727.099,71	739.244,89	2,85
De 3 a 6 Meses	5	4.887,45	4.187,72	0,00	9.075,17	6,35	421.807,28	430.882,45	1,66
De 6 a 12 Meses	3	4.000,72	2.846,08	0,00	6.846,80	4,79	82.763,32	89.610,12	0,35
De 12 a 18 Meses	1	6.069,73	851,29	0,00	6.921,02	4,84	23.986,39	30.907,41	0,12
Total	223	89.126,87	53.764,85	0,00	142.891,72		25.770.105,57	25.912.997,29	43,91

Información adicional