

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2006
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	3,4290% 21/12/2006 866,775000 Bruto 736,758750 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	3,5090% 21/12/2006 886,997222 Bruto 753,947639 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	3,6390% 21/12/2006 919,858333 Bruto 781,879583 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	4,0490% 21/12/2006 1.023,497222 Bruto 869,972639 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	5,3490% 21/12/2006 1.352,108333 Bruto 1.149,292083 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	7,2490% 21/12/2006 1.832,386111 Bruto 1.557,528194 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	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
	% TACP Anual equivalente		0,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
	Con amortización opcional *	Años	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06
	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 *	Años	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06
	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
	Con amortización opcional *	Años	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06
	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 B	Con amortización opcional *	Años	11,87	8,22	6,96	6,00	5,24	4,62	4,12	3,69
	Amort. final	Fecha	11/10/2018	16/02/2015	14/11/2013	28/11/2012	23/02/2012	14/07/2011	13/01/2011	09/08/2010
	Con amortización opcional *	Años	24,82	20,07	17,57	15,57	13,82	12,31	11,07	9,82
	Amort. final	Fecha	21/09/2031	21/12/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/09/2020	21/03/2019	21/12/2017	21/09/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Años	12,18	8,63	7,42	6,46	5,69	5,05	4,53	4,09
	Amort. final	Fecha	31/01/2019	15/07/2015	30/04/2014	15/05/2013	05/08/2012	19/12/2011	11/06/2011	02/01/2011
	Con amortización opcional *	Años	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33
	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
Serie D	Con amortización opcional *	Años	19,06	13,82	11,80	10,22	8,94	7,90	7,05	6,31
	Amort. final	Fecha	16/12/2025	20/09/2020	15/09/2018	15/02/2017	05/11/2015	20/10/2014	17/12/2013	22/03/2013
	Con amortización opcional *	Años	24,82	20,07	17,57	15,57	13,82	12,31	11,07	9,82
	Amort. final	Fecha	21/09/2031	21/12/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/09/2020	21/03/2019	21/12/2017	21/09/2016
Serie E	Con amortización opcional *	Años	19,66	14,63	12,71	11,13	9,83	8,75	7,86	7,11
	Amort. final	Fecha	25/07/2026	13/07/2021	11/08/2019	13/01/2018	24/09/2016	29/08/2015	07/10/2014	06/01/2014
	Con amortización opcional *	Años	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33
	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
Serie F	Con amortización opcional *	Años	19,06	13,82	11,80	10,22	8,94	7,90	7,05	6,31
	Amort. final	Fecha	16/12/2025	20/09/2020	15/09/2018	16/02/2017	05/11/2015	21/10/2014	17/12/2013	22/03/2013
	Con amortización opcional *	Años	24,82	20,07	17,57	15,57	13,82	12,31	11,07	9,82
	Amort. final	Fecha	21/09/2031	21/12/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/09/2020	21/03/2019	21/12/2017	21/09/2016
Serie G	Con amortización opcional *	Años	19,66	14,63	12,71	11,13	9,83	8,75	7,86	7,11
	Amort. final	Fecha	25/07/2026	14/07/2021	12/08/2019	13/01/2018	25/09/2016	29/08/2015	07/10/2014	06/01/2014
	Con amortización opcional *	Años	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33
	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
Serie H	Con amortización opcional *	Años	19,06	13,82	11,80	10,22	8,94	7,90	7,05	6,31
	Amort. final	Fecha	16/12/2025	20/09/2020	15/09/2018	16/02/2017	05/11/2015	21/10/2014	17/12/2013	22/03/2013
	Con amortización opcional *	Años	24,82	20,07	17,57	15,57	13,82	12,31	11,07	9,82
	Amort. final	Fecha	21/09/2031	21/12/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/09/2020	21/03/2019	21/12/2017	21/09/2016
Serie I	Con amortización opcional *	Años	19,66	14,63	12,71	11,13	9,83	8,75	7,86	7,11
	Amort. final	Fecha	25/07/2026	14/07/2021	12/08/2019	13/01/2018	25/09/2016	29/08/2015	07/10/2014	06/01/2014
	Con amortización opcional *	Años	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33
	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
Serie J	Con amortización opcional *	Años	19,06	13,82	11,80	10,22	8,94	7,90	7,05	6,31
	Amort. final	Fecha	16/12/2025	20/09/2020	15/09/2018	16/02/2017	05/11/2015	21/10/2014	17/12/2013	22/03/2013
	Con amortización opcional *	Años	24,82	20,07	17,57	15,57	13,82	12,31	11,07	9,82
	Amort. final	Fecha	21/09/2031	21/12/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/09/2020	21/03/2019	21/12/2017	21/09/2016
Serie K	Con amortización opcional *	Años	19,66	14,63	12,71	11,13	9,83	8,75	7,86	7,11
	Amort. final	Fecha	25/07/2026	14/07/2021	12/08/2019	13/01/2018	25/09/2016	29/08/2015	07/10/2014	06/01/2014
	Con amortización opcional *	Años	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33
	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	67.227.921,16	3,400%	
Cuenta de Amortización	226.652.832,11		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.905.688,82		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.480.048,98		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.109.568,81	5,350%

Información adicional

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2006
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	13.009	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	1.451.009.964,29	1.717.640.351,35
Medio	111.538,93	118.400,80
Mínimo	58,23	1.860,27
Máximo	954.963,48	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	3,82%	2,88%
Mínimo	2,98%	2,15%
Máximo	6,80%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	286	303
Mínimo	08/01/2007	16/01/2006
Máximo	18/02/2040	18/02/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
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	0,80%	0,74%	0,73%	0,73%	0,73%
Tasa anual equivalente	9,21%	8,55%	8,43%	8,37%	8,46%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,05	7,69	0,86	7,98
10,01 - 20%	4,22	15,35	3,77	15,50
20,01 - 30%	6,86	25,41	5,59	25,37
30,01 - 40%	10,38	35,28	8,49	35,25
40,01 - 50%	13,92	45,26	12,50	45,18
50,01 - 60%	16,60	55,15	15,93	55,28
60,01 - 70%	18,47	65,00	17,85	65,20
70,01 - 80%	20,34	74,54	23,92	75,68
80,01 - 90%	5,02	84,43	6,58	84,47
90,01 - 100%	3,14	93,40	4,50	95,25
Medio ponderado		55,93		59,11
Mínimo		0,02		1,81
Máximo		96,97		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,53%	9,68%
Aragón	1,56%	1,54%
Asturias	1,45%	1,48%
Canarias	4,07%	4,13%
Cantabria	1,95%	1,97%
Castilla y León	2,80%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,54%	1,59%
Cataluña	16,02%	15,65%
Comunidad Valenciana	9,21%	9,45%
Extremadura	0,41%	0,44%
Galicia	2,27%	2,21%
Islas Baleares	2,48%	2,48%
La Rioja	0,43%	0,39%
Madrid	35,47%	35,63%
Murcia	1,22%	1,31%
Navarra	0,23%	0,23%
País Vasco	9,36%	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	204	49.637,48	36.722,86	0,00	86.360,34	49,34	24.757.272,85	24.843.633,19	81,12	45,45
De 1 a 2 Meses	36	24.579,80	16.222,81	0,00	40.802,61	23,31	3.730.377,43	3.771.180,04	12,31	44,26
De 2 a 3 Meses	12	10.302,60	11.356,68	0,00	21.659,28	12,37	1.540.044,27	1.561.703,55	5,10	61,81
De 3 a 6 Meses	4	5.516,19	3.779,28	0,00	9.295,47	5,31	317.214,55	326.510,02	1,07	35,93
De 6 a 12 Meses	1	2.312,42	1.615,62	0,00	3.928,04	2,24	47.273,57	51.201,61	0,17	44,06
De 12 a 18 Meses	3	9.989,27	2.992,91	0,00	12.982,18	7,42	56.895,14	69.877,32	0,23	20,46
Total	260	102.337,76	72.690,16	0,00	175.027,92		30.449.077,81	30.624.105,73		45,65

Información adicional