

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
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 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	Variable Euribor 3M + 0,080% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/03/2007	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/03/2007 Única salvo circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	87.721,15 1.381.958.997,10 87,72%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M + 0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,8640% 21/03/2007 847,386309 Bruto 720,278363 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/03/2007 "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%	Variable Euribor 3M + 0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9940% 21/03/2007 998,500000 Bruto 848,725000 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%	Variable Euribor 3M + 0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,4040% 21/03/2007 1.101,000000 Bruto 935,850000 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%	Variable Euribor 3M + 2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	5,7040% 21/03/2007 1.426,000000 Bruto 1.212,100000 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%	Variable Euribor 3M + 3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	7,6040% 21/03/2007 1.901,000000 Bruto 1.615,850000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Caa3 CCC-	Caa3 CCC-
Total		1.466.558.997,10	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			0,34		
		% TACP Anual equivalente			0,00			4,00		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	13,41	24/05/2020	29/03/2016	9,25	7,82	6,73
		Amort. final	Años	Fecha	24,74	19,99	17,48	15,48	13,73	12,23
			Años	Fecha	21/09/2031	21/12/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/09/2020	21/03/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	13,76	29/09/2020	16/09/2016	8,34	7,25	6,37
		Amort. final	Años	Fecha	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24
			Años	Fecha	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18,97	13/12/2025	15/09/2020	13,72	11,70	10,12
		Amort. final	Años	Fecha	24,74	19,99	17,48	15,48	13,73	12,23
			Años	Fecha	21/09/2031	21/12/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/09/2020	21/03/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	19,57	22/07/2026	08/07/2021	14,53	12,61	11,03
		Amort. final	Años	Fecha	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24
			Años	Fecha	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18,97	13/12/2025	15/09/2020	13,72	11,70	10,12
		Amort. final	Años	Fecha	24,74	19,99	17,48	15,48	13,73	12,23
			Años	Fecha	21/09/2031	21/12/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/09/2020	21/03/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	19,57	22/07/2026	08/07/2021	14,53	12,61	11,03
		Amort. final	Años	Fecha	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24
			Años	Fecha	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18,97	13/12/2025	15/09/2020	13,72	11,70	10,12
		Amort. final	Años	Fecha	24,74	19,99	17,48	15,48	13,73	12,23
			Años	Fecha	21/09/2031	21/12/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/09/2020	21/03/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	19,57	22/07/2026	09/07/2021	14,53	12,61	11,03
		Amort. final	Años	Fecha	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24
			Años	Fecha	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040	21/03/2040
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	19,83	25/10/2026	17/10/2021	14,81	12,72	11,10
		Amort. final	Años	Fecha	24,74	19,99	17,48	15,48	13,73	12,23
			Años	Fecha	21/09/2031	21/12/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/09/2020	21/03/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	24,07	19/01/2031	25/05/2028	21,41	20,58	19,95
		Amort. final	Años	Fecha	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24
			Años	Fecha	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	94,23%	1.381.958.997,10	5,86%	1.655.400.000,00	4,93%
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80.000.000,00	
Serie A2	94,23%	1.381.958.997,10	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	1,41%	20.700.000,00	4,42%	20.700.000,00	3,72%
Serie C	1,53%	22.400.000,00	2,87%	22.400.000,00	2,42%
Serie D	1,30%	19.100.000,00	1,55%	19.100.000,00	1,30%
Serie E	1,53%	22.400.000,00	1,29%	22.400.000,00	
Emisión de Bonos		1.466.558.997,10		1.740.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,55%	22.400.000,00	1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.307.072,80	3,760%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		11.280.763,19	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.789.229,73	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.968.930,89	5,700%

Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
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	12.915	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	1.428.775.868,87	1.717.640.351,35
Medio	110.629,18	118.400,80
Mínimo	57,88	1.860,27
Máximo	953.465,21	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	3,96%	2,88%
Mínimo	3,03%	2,15%
Máximo	6,80%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	285	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	1,25%	0,95%	0,82%	0,75%	0,76%
Tasa anual equivalente	14,02%	10,87%	9,38%	8,62%	8,76%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,11	7,69	0,86	7,98
10,01 - 20%	4,25	15,37	3,77	15,50
20,01 - 30%	7,10	25,48	5,59	25,37
30,01 - 40%	10,37	35,30	8,49	35,25
40,01 - 50%	14,12	45,23	12,50	45,18
50,01 - 60%	16,69	55,19	15,93	55,28
60,01 - 70%	18,44	65,00	17,85	65,20
70,01 - 80%	19,99	74,44	23,92	75,68
80,01 - 90%	4,92	84,45	6,58	84,47
90,01 - 100%	3,02	93,32	4,50	95,25
Medio ponderado		55,64		59,11
Mínimo		0,02		1,81
Máximo		96,84		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,55%	9,68%
Aragón	1,56%	1,54%
Asturias	1,44%	1,48%
Canarias	4,06%	4,13%
Cantabria	1,96%	1,97%
Castilla y León	2,81%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	16,11%	15,65%
Comunidad Valenciana	9,19%	9,45%
Extremadura	0,42%	0,44%
Galicia	2,28%	2,21%
Islas Baleares	2,48%	2,48%
La Rioja	0,43%	0,39%
Madrid	35,38%	35,63%
Murcia	1,22%	1,31%
Navarra	0,22%	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	169	175.787,32	23.388,32	0,00	199.175,64	70,86	17.619.907,27	17.819.082,91	78,01	44,06
De 1 a 2 Meses	27	16.630,25	14.185,76	0,00	30.816,01	10,96	3.012.803,78	3.043.619,79	13,33	51,53
De 2 a 3 Meses	15	13.000,96	12.644,63	0,00	25.645,59	9,12	1.564.383,71	1.590.029,30	6,96	46,84
De 3 a 6 Meses	3	5.119,00	4.313,58	0,00	9.432,58	3,36	274.878,70	284.311,28	1,24	37,34
De 6 a 12 Meses	1	2.530,14	1.817,32	0,00	4.347,46	1,55	47.055,85	51.403,31	0,23	44,24
De 12 a 18 Meses	2	9.366,46	2.282,76	0,00	11.649,22	4,14	41.318,69	52.967,91	0,23	27,68
Total	217	222.434,13	58.632,37	0,00	281.066,50		22.560.348,00	22.841.414,50		44,95

Información adicional