

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2007
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 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	Variable Euribor 3M+0,080% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/06/2007	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Única salvo circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	84.387,37 1.329.438.626,98 84,39%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0520% 21/06/2007 873,840593 Bruto 742,764504 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/06/2007 "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%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1820% 21/06/2007 1.068,733333 Bruto 908,423333 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	4,5920% 21/06/2007 1.173,511111 Bruto 997,484444 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+3,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	5,8920% 21/06/2007 1.505,733333 Bruto 1.279,873333 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	7,7920% 21/06/2007 1.991,288889 Bruto 1.692,595556 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Caa3 CCC-	Caa3 CCC-
Total		1.414.038.626,98	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	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
					% TACP Anual equivalente	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,94	7,60	6,54	5,71	5,03	4,48	4,04	3,68		
		Fecha	05/05/2016	01/01/2015	13/12/2013	02/10/2013	06/09/2012	22/11/2011	13/06/2011	02/01/2011			
	Amort. final	Años	19,32	17,07	15,07	13,32	11,81	10,57	9,57	8,81			
	Fecha	21/09/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/09/2020	21/03/2019	21/12/2017	21/12/2016	21/03/2016				
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,45	8,14	7,09	6,25	5,56	4,99	4,51	4,10		
		Fecha	11/08/2016	18/07/2015	07/01/2014	27/08/2013	18/12/2012	23/05/2012	12/01/2011	07/06/2011			
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	32,83	32,83	32,83	32,83	32,83	32,83	32,83	32,83		
		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			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,11	11,22	9,70	8,47	7,48	6,66	5,99	5,45		
		Fecha	07/07/2020	17/08/2018	02/09/2017	16/11/2015	19/11/2014	23/01/2014	26/05/2013	11/11/2012			
	Amort. final	Años	19,32	17,07	15,07	13,32	11,81	10,57	9,57	8,81			
	Fecha	21/09/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/09/2020	21/03/2019	21/12/2017	21/12/2016	21/03/2016				
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,97	12,13	10,62	9,37	8,36	7,49	6,77	6,16		
		Fecha	15/05/2021	13/07/2019	01/09/2018	10/11/2016	10/06/2015	25/11/2014	03/07/2014	26/07/2013			
	Amort. final	Años	32,83	32,83	32,83	32,83	32,83	32,83	32,83	32,83			
	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				
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,12	11,22	9,71	8,47	7,48	6,66	5,99	5,45		
		Fecha	07/07/2020	18/08/2018	02/09/2017	16/11/2015	19/11/2014	23/01/2014	26/05/2013	11/11/2012			
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	19,32	17,07	15,07	13,32	11,81	10,57	9,57	8,81		
		Fecha	21/09/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/09/2020	21/03/2019	21/12/2017	21/12/2016	21/03/2016			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,97	12,13	10,62	9,37	8,36	7,49	6,77	6,16		
		Fecha	15/05/2021	13/07/2019	01/09/2018	10/11/2016	10/06/2015	25/11/2014	03/07/2014	26/07/2013			
	Amort. final	Años	32,83	32,83	32,83	32,83	32,83	32,83	32,83	32,83			
	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 E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,16	12,25	10,67	9,36	8,27	7,38	6,66	6,10		
		Fecha	24/07/2021	28/08/2019	28/01/2018	10/07/2016	09/04/2015	13/10/2014	24/01/2014	07/05/2013			
	Amort. final	Años	19,32	17,07	15,07	13,32	11,81	10,57	9,57	8,81			
	Fecha	21/09/2026	21/06/2024	21/06/2022	21/09/2020	21/03/2019	21/12/2017	21/12/2016	21/03/2016				
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,89	20,11	19,53	19,09	18,75	18,47	18,25	18,07		
		Fecha	16/04/2028	07/04/2027	12/04/2026	26/06/2026	22/02/2026	14/11/2025	26/08/2025	21/06/2025			
Amort. final	Años	32,83	32,83	32,83	32,83	32,83	32,83	32,83	32,83				
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	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	94,02%	1.329.438.626,98	6,08%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80,000.000,00	4,93%
Serie A2	94,02%	1.329.438.626,98	90,54%	1.575.400.000,00	
Serie B	1,46%	20.700.000,00	4,59%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	1,58%	22.400.000,00	2,98%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	1,35%	19.100.000,00	1,61%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	1,58%	22.400.000,00	1,29%		22.400.000,00
Emisión de Bonos		1.414.038.626,98			1.740.000.000,00
Fondo de Reserva	1,61%	22.400.000,00		1,30%	22.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	69.969.451,37	3,950%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	5.101.793,01		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.443.590,09		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.828.292,97	5,890%

Información adicional

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2007
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	12.447	14.507	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.349.798.759,44	1.717.640.351,35	
Medio	108.443,70	118.400,80	
Mínimo	1,14	1.860,27	
Máximo	945.894,45	990.119,72	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,31%	2,88%	
Mínimo	3,56%	2,15%	
Máximo	6,80%	5,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	280	303	
Mínimo	02/06/2007	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	0,87%	0,88%	0,93%	0,83%	0,78%
Tasa anual equivalente	9,99%	10,08%	10,64%	9,54%	9,01%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,20	7,60	0,86	7,98
10,01 - 20%	4,47	15,44	3,77	15,50
20,01 - 30%	7,40	25,50	5,59	25,37
30,01 - 40%	10,69	35,27	8,49	35,25
40,01 - 50%	14,87	45,13	12,50	45,18
50,01 - 60%	16,92	55,20	15,93	55,28
60,01 - 70%	18,26	65,07	17,85	65,20
70,01 - 80%	18,91	74,27	23,92	75,68
80,01 - 90%	4,82	84,71	6,58	84,47
90,01 - 100%	2,46	93,20	4,50	95,25
Medio ponderado	54,79		59,11	
Mínimo	0,00		1,81	
Máximo	96,32		100,00	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,51%	9,68%
Aragón	1,56%	1,54%
Asturias	1,49%	1,48%
Canarias	4,09%	4,13%
Cantabria	2,00%	1,97%
Castilla y León	2,83%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,48%	1,59%
Cataluña	16,24%	15,65%
Comunidad Valenciana	9,14%	9,45%
Extremadura	0,41%	0,44%
Galicia	2,29%	2,21%
Islas Baleares	2,47%	2,48%
La Rioja	0,42%	0,39%
Madrid	35,23%	35,63%
Murcia	1,22%	1,31%
Navarra	0,23%	0,23%
País Vasco	9,41%	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	224	46.373,82	35.429,84	0,00	81.803,66	42,19	24.382.356,29	24.464.159,95	80,95	43,86
De 1 a 2 Meses	30	15.074,06	14.160,00	0,00	29.234,06	15,08	2.779.713,68	2.808.947,74	9,29	44,38
De 2 a 3 Meses	15	22.415,74	19.270,88	0,00	41.686,62	21,50	2.157.291,96	2.198.978,58	7,28	48,91
De 3 a 6 Meses	6	10.484,71	8.956,41	0,00	19.441,12	10,03	624.543,37	643.984,49	2,13	44,42
De 12 a 18 Meses	1	3.632,75	2.811,81	0,00	6.444,56	3,32	45.953,24	52.397,80	0,17	45,09
De 18 a 24 Meses	2	12.176,46	3.110,32	0,00	15.286,78	7,88	38.508,69	53.795,47	0,18	28,11
Total	278	110.157,54	83.739,26	0,00	193.896,80		30.028.367,23	30.222.264,03		44,21

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional