

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2006
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 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	2,5660% 21/03/2006 641,500000 Bruto 545,275000 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	2,6460% 21/03/2006 661,500000 Bruto 562,275000 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	2,7760% 21/03/2006 694,000000 Bruto 589,900000 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	3,1860% 21/03/2006 796,500000 Bruto 677,025000 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	4,4860% 21/03/2006 1.121,500000 Bruto 953,275000 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	6,3860% 21/03/2006 1.596,500000 Bruto 1.357,025000 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	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30
		% TACP Anual equivalente		0,00	8,08	9,19	10,28	11,36	12,43	13,49	14,53
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89
		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 *	Vida media	Años	13,19	6,16	6,16	5,38	5,05	4,75	4,51	4,35
		Amort. final	Fecha	08/04/2019	21/09/2012	30/03/2012	25/10/2011	16/06/2011	17/02/2011	01/11/2010	03/08/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,65	15,90	14,90	13,90	13,14	12,39	11,65	11,14
		Amort. final	Fecha	21/09/2031	21/12/2021	21/12/2020	21/12/2019	21/03/2019	21/06/2018	21/09/2017	21/03/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,97	10,74	9,98	9,28	8,70	8,17	7,68	7,28
		Amort. final	Fecha	13/01/2026	23/10/2016	20/01/2016	10/05/2015	10/10/2014	31/03/2014	04/10/2013	09/05/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,55	11,66	10,89	10,19	9,58	9,02	8,52	8,07
		Amort. final	Fecha	15/08/2026	27/09/2017	19/12/2016	08/04/2016	27/08/2015	05/02/2015	07/08/2014	22/02/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,97	10,74	9,98	9,28	8,70	8,17	7,68	7,28
		Amort. final	Fecha	13/01/2026	23/10/2016	20/01/2016	10/05/2015	10/10/2014	31/03/2014	04/10/2013	09/05/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,55	11,66	10,89	10,19	9,58	9,02	8,52	8,07
		Amort. final	Fecha	15/08/2026	27/09/2017	19/12/2016	08/04/2016	27/08/2015	05/02/2015	07/08/2014	22/02/2014
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,97	10,74	9,98	9,28	8,70	8,17	7,68	7,28
		Amort. final	Fecha	13/01/2026	23/10/2016	20/01/2016	10/05/2015	10/10/2014	31/03/2014	04/10/2013	09/05/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,55	11,66	10,89	10,19	9,58	9,02	8,52	8,07
		Amort. final	Fecha	16/08/2026	27/09/2017	19/12/2016	08/04/2016	27/08/2015	06/02/2015	07/08/2014	22/02/2014
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,85	11,67	10,87	10,12	9,52	8,96	8,41	8,01
		Amort. final	Fecha	01/12/2026	28/09/2017	12/12/2016	11/03/2016	07/08/2015	12/01/2015	28/06/2014	01/02/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,09	20,77	20,47	20,22	20,00	19,80	19,63	19,48
		Amort. final	Fecha	25/02/2031	02/11/2026	17/07/2026	14/04/2026	24/01/2026	15/11/2025	13/09/2025	20/07/2025

* 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%	4,93%
Serie A1	4,60%	80.000.000,00		4,60%	
Serie A2	90,54%	1.575.400.000,00		90,54%	
Serie B	1,19%	20.700.000,00	3,72%	1,19%	3,72%
Serie C	1,29%	22.400.000,00	2,42%	1,29%	2,42%
Serie D	1,10%	19.100.000,00	1,10%	1,10%	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	50.873.977,85	2,520%	
Cuenta de Amortización	86.876.211,99		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	5.409.902,88		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.374.863,64		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	2.531.482,57	4,490%	

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2006
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	13.930	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	1.601.538.180,80	1.717.640.351,35
Medio	114.970,44	118.400,80
Mínimo	60,00	1.860,27
Máximo	973.381,85	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	2,86%	2,88%
Mínimo	2,40%	2,15%
Máximo	5,41%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	295	303
Mínimo	03/02/2006	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	0,66%	0,77%	0,67%		0,75%
Tasa anual equivalente	7,64%	8,85%	7,70%		8,67%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,96	7,90	0,86	7,98
10,01 - 20%	3,93	15,39	3,77	15,50
20,01 - 30%	6,19	25,36	5,59	25,37
30,01 - 40%	9,45	35,29	8,49	35,25
40,01 - 50%	13,01	45,19	12,50	45,18
50,01 - 60%	16,28	55,15	15,93	55,28
60,01 - 70%	18,21	65,13	17,85	65,20
70,01 - 80%	22,31	75,14	23,92	75,68
80,01 - 90%	5,74	84,29	6,58	84,47
90,01 - 100%	3,91	94,30	4,50	95,25
Medio ponderado		57,60		59,11
Mínimo		0,03		1,81
Máximo		98,26		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,65%	9,68%
Aragón	1,56%	1,54%
Asturias	1,47%	1,48%
Canarias	4,13%	4,13%
Cantabria	1,96%	1,97%
Castilla y León	2,76%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,59%	1,59%
Cataluña	15,80%	15,65%
Comunidad Valenciana	9,40%	9,45%
Extremadura	0,42%	0,44%
Galicia	2,23%	2,21%
Islas Baleares	2,49%	2,48%
La Rioja	0,41%	0,39%
Madrid	35,38%	35,83%
Murcia	1,27%	1,31%
Navarra	0,23%	0,23%
País Vasco	9,25%	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	192	49.094,28	19.776,58	0,00	68.870,86	52,61	23.083.128,97	23.151.999,83	82,66	45,99
De 1 a 2 Meses	27	21.746,73	13.350,16	0,00	35.096,89	26,81	3.730.142,11	3.765.239,00	13,44	41,75
De 2 a 3 Meses	5	3.797,90	2.889,74	0,00	6.687,64	5,11	422.581,71	429.269,35	1,53	57,10
De 3 a 6 Meses	7	6.347,15	4.715,40	0,00	11.062,55	8,45	502.961,42	514.023,97	1,84	41,86
De 6 a 12 Meses	2	6.482,00	2.705,45	0,00	9.187,45	7,02	137.796,10	146.983,55	0,52	25,91
Total	233	87.468,06	43.437,33	0,00	130.905,39		27.876.610,31	28.007.515,70		45,24