

BANKINTER 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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

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	
		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					

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst & Young

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización	Vida media	Años	% TACP							
				0,00	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,41	9,25	7,82	6,73	5,86	5,16	4,59	4,10
			Fecha	24/05/2020	29/03/2016	24/10/2014	20/09/2013	07/11/2012	26/02/2012	03/08/2011	05/02/2011
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Años	24,74	19,99	17,48	15,48	13,73	12,23	10,98	9,73
			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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	9,72	8,34	7,25	6,37	5,65	4,56	4,10
			Fecha	29/09/2020	16/09/2016	03/05/2015	30/03/2014	13/05/2013	23/08/2012	19/01/2012	22/07/2011
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Años	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24
			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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,97	13,72	11,70	10,12	8,84	7,80	6,96	6,21
			Fecha	13/12/2025	15/09/2020	10/09/2018	11/02/2017	31/10/2015	16/10/2014	13/12/2013	14/03/2013
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Años	24,74	19,99	17,48	15,48	13,73	12,23	10,98	9,73
			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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,97	13,72	11,70	10,12	8,84	7,80	6,96	6,21
			Fecha	13/12/2025	15/09/2020	10/09/2018	11/02/2017	31/10/2015	16/10/2014	13/12/2013	14/03/2013
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Años	24,74	19,99	17,48	15,48	13,73	12,23	10,98	9,73
			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	19,57	14,53	12,61	11,03	9,73	8,65	7,76	7,00
			Fecha	22/07/2026	08/07/2021	06/08/2019	08/01/2018	20/09/2016	24/08/2015	03/10/2014	28/12/2013
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Años	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24
			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	19,83	14,81	12,72	11,10	9,75	8,63	7,72	6,86
			Fecha	25/10/2026	17/10/2021	17/09/2019	02/02/2018	29/09/2016	17/08/2015	17/09/2014	07/11/2013
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Años	24,74	19,99	17,48	15,48	13,73	12,23	10,98	9,73
			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
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Años	24,07	21,41	20,58	19,95	19,48	19,11	18,82	18,58
			Fecha	19/01/2031	25/05/2028	24/07/2027	08/12/2026	18/06/2026	03/02/2026	19/10/2025	24/07/2025
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Años	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24	33,24
			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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	94,23%	1.381.958.997,10	5,86%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	80,000.000,00	4,93%
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%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	1,53%	22.400.000,00	2,87%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	1,30%	19.100.000,00	1,55%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	1,53%	22.400.000,00	1,29%	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	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	1.968.930,89	5,700%	

Información adicional

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
IAIF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarario 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		
Medio 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%

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

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%

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