

BANKINTER 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/11/2006

NIF
V84634575
Sociedad Gestora
Europa de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos
Bankinter
Directores Emisión Bonos
Bankinter
Calyon
Merrill Lynch International
SCH

Aseguradores y Colocadores Bonos
Calyon
Merrill Lynch International
SCH
Dexia Capital Markets
Fortis Bank

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

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 ES0313270003	27/11/2006 850	0,00 0,00%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 17.Ene/Abr/Jul/Oct		17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313270011	27/11/2006 13.974	80.005,48 1.117.996.577,52 80,01%	100.000,00 1.397.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	1,1290% 19/10/2009 235,851710 Bruto 193,398402 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie B ES0313270029	27/11/2006 224	100.000,00 22.400.000,00 100,00%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	1,2490% 19/10/2009 326,127778 Bruto 267,424778 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 A	Aa3 A	
Serie C ES0313270037	27/11/2006 241	100.000,00 24.100.000,00 100,00%	100.000,00 24.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4590% 19/10/2009 380,961111 Bruto 312,388111 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3 BBB	A3 BBB	
Serie D ES0313270045	27/11/2006 205	100.000,00 20.500.000,00 100,00%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	3,2290% 19/10/2009 843,127778 Bruto 691,364778 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BA1 BB-	BA1 BB-	
Serie E ES0313270052	27/11/2006 206	100.000,00 20.600.000,00 100,00%	100.000,00 20.600.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	4,8790% 19/10/2009 1.273,961111 Bruto 1.044,648111 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca D	Ca CCC-	
Total		1.205.596.577,52 1.570.000.000,00								

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
			% TACP Mensual								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
			% TACP Anual equivalente								
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,25	9,37	7,90	6,79	5,90	5,19	4,62	4,13
		Fecha		26/10/2020	12/11/2018	23/06/2017	05/11/2016	24/06/2015	10/08/2014	14/03/2014	14/09/2013
	Amort. final	Años		22,23	19,73	17,23	15,22	13,47	11,97	10,73	9,47
		Fecha		19/10/2031	17/04/2029	18/10/2026	17/10/2024	17/01/2023	18/07/2021	19/04/2020	17/01/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,75	9,93	8,51	7,39	6,49	5,76	5,16	4,65
		Fecha		26/04/2021	07/03/2019	02/01/2018	19/12/2016	25/01/2016	05/03/2015	25/03/2014	25/03/2014
	Amort. final	Años		36,99	36,99	36,99	36,99	36,99	36,99	36,99	36,99
		Fecha		17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,67	13,22	11,21	9,66	8,42	7,41	6,60	5,89
		Fecha		27/03/2025	16/10/2022	14/10/2020	28/03/2019	29/12/2017	26/12/2016	03/04/2016	18/06/2015
	Amort. final	Años		22,23	19,73	17,23	15,22	13,47	11,97	10,73	9,47
		Fecha		19/10/2031	17/04/2029	18/10/2026	17/10/2024	17/01/2023	18/07/2021	19/04/2020	17/01/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,45	14,10	12,17	10,61	9,34	8,29	7,43	6,70
		Fecha		01/07/2026	09/01/2023	28/09/2021	03/08/2020	30/11/2018	13/11/2017	01/01/2017	04/11/2016
	Amort. final	Años		36,99	36,99	36,99	36,99	36,99	36,99	36,99	36,99
		Fecha		17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,67	13,22	11,22	9,67	8,42	7,41	6,60	5,89
		Fecha		28/03/2025	17/10/2022	14/10/2020	28/03/2019	30/12/2017	26/12/2016	03/04/2016	18/06/2015
	Amort. final	Años		22,23	19,73	17,23	15,22	13,47	11,97	10,73	9,47
		Fecha		19/10/2031	17/04/2029	18/10/2026	17/10/2024	17/01/2023	18/07/2021	19/04/2020	17/01/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,45	14,10	12,17	10,61	9,34	8,30	7,43	6,70
		Fecha		01/08/2026	09/01/2023	28/09/2021	03/08/2020	12/01/2018	13/11/2017	01/02/2017	04/12/2016
	Amort. final	Años		36,99	36,99	36,99	36,99	36,99	36,99	36,99	36,99
		Fecha		17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,67	13,22	11,22	9,66	8,42	7,41	6,60	5,89
		Fecha		28/03/2025	17/10/2022	14/10/2020	28/03/2019	29/12/2017	26/12/2016	03/04/2016	19/06/2015
	Amort. final	Años		22,23	19,73	17,23	15,22	13,47	11,97	10,73	9,47
		Fecha		19/10/2031	17/04/2029	18/10/2026	17/10/2024	17/01/2023	18/07/2021	19/04/2020	17/01/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,45	14,10	12,17	10,61	9,34	8,29	7,43	6,70
		Fecha		01/08/2026	09/01/2023	28/09/2021	03/08/2020	30/11/2018	13/11/2017	01/02/2017	04/12/2016
	Amort. final	Años		36,99	36,99	36,99	36,99	36,99	36,99	36,99	36,99
		Fecha		17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,73	14,35	12,29	10,70	9,38	8,29	7,42	6,62
		Fecha		19/04/2026	12/01/2023	11/09/2021	04/08/2020	15/12/2018	13/11/2017	30/12/2016	03/11/2016
	Amort. final	Años		22,23	19,73	17,23	15,22	13,47	11,97	10,73	9,47
		Fecha		19/10/2031	17/04/2029	18/10/2026	17/10/2024	17/01/2023	18/07/2021	19/04/2020	17/01/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,11	22,98	22,17	21,58	21,14	20,80	20,56	20,38
		Fecha		09/03/2033	16/07/2032	24/09/2031	21/02/2031	14/09/2030	14/05/2030	13/02/2030	12/10/2029
	Amort. final	Años		36,99	36,99	36,99	36,99	36,99	36,99	36,99	36,99
		Fecha		17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046	17/07/2046

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	
				% MC	% MC
Clase A	92,73%	1.117.996.577,52	7,39%	94,42%	1.482.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		5,41%	85.000.000,00
Serie A2	92,73%	1.117.996.577,52	89,01%		1.397.400.000,00
Serie B	1,86%	22.400.000,00	5,50%	1,43%	22.400.000,00
Serie C	2,00%	24.100.000,00	3,47%	1,54%	24.100.000,00
Serie D	1,70%	20.500.000,00	1,74%	1,31%	20.500.000,00
Serie E	1,71%	20.600.000,00		1,31%	20.600.000,00
Emisión de Bonos		1.205.596.577,52			1.570.000.000,00
Fondo de Reserva	1,74%	20.600.000,00		1,33%	20.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	28.838.152,99	0,990%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.898.640,17		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.092.197,56		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		619.223,37	2,980%

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
 27/11/2006

NIF
 V84634575

Sociedad Gestora
 Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
 Bankinter

Administrador Activos
 Bankinter

Directores Emisión Bonos
 Bankinter
 Calyon
 Merrill Lynch International
 SCH

Aseguradores y Colocadores Bonos
 Calyon
 Merrill Lynch International
 SCH
 Dexia Capital Markets
 Fortis Bank

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

Audítores Fondo
 Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	9.626	11.827
Principal		
Pendiente vencimiento	1.178.532.546,08	1.549.431.516,52
Medio	122.432,22	131.007,99
Mínimo	1,00	257,91
Máximo	1.121.108,34	1.168.941,87
Interés nominal		
Medio ponderado	3,86%	3,62%
Mínimo	1,76%	2,50%
Máximo	7,38%	5,80%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	294	327
Mínimo	05/08/2009	16/01/2007
Máximo	21/06/2046	20/06/2046
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%	1,69	7,35	1,44	7,58
10,01 - 20%	5,42	15,11	5,42	15,23
20,01 - 30%	6,85	25,04	6,37	25,19
30,01 - 40%	8,45	35,43	7,38	35,24
40,01 - 50%	12,00	45,13	9,78	45,31
50,01 - 60%	14,88	55,03	12,29	55,29
60,01 - 70%	15,41	65,16	13,28	65,26
70,01 - 80%	20,34	74,82	21,51	76,09
80,01 - 90%	9,96	84,69	12,26	84,74
90,01 - 100%	4,98	93,10	10,28	94,83
Medio ponderado		57,60		61,53
Mínimo		0,00		0,17
Máximo		97,23		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,47%	0,50%	0,46%	0,52%	0,65%
Tasa anual equivalente	5,49%	5,79%	5,39%	6,06%	7,47%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,75%	9,39%
Aragón	2,25%	2,31%
Asturias	1,41%	1,45%
Canarias	4,80%	4,61%
Cantabria	2,35%	2,30%
Castilla y León	3,33%	3,36%
Castilla-La Mancha	2,16%	2,18%
Cataluña	18,56%	17,48%
Comunidad Valenciana	9,80%	10,09%
Extremadura	0,49%	0,47%
Galicia	1,63%	1,66%
Islas Baleares	2,69%	2,46%
La Rioja	0,28%	0,32%
Madrid	30,95%	32,05%
Melilla		0,00%
Murcia	1,36%	1,40%
Navarra	0,26%	0,25%
País Vasco	7,92%	8,20%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	220	52.331,11	57.322,98	0,00	109.654,09	12,54	28.283.665,76	28.393.319,85	56,11	48,31
De > 1 a ≤ 2 Meses	68	35.213,48	45.895,81	0,00	81.109,29	9,28	8.314.790,47	8.395.899,76	16,59	44,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	28	26.749,63	37.674,78	0,00	64.424,41	7,37	3.946.170,51	4.010.594,92	7,92	51,35
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	41.016,81	53.727,53	0,00	94.744,34	10,84	3.410.324,15	3.505.068,49	6,93	47,75
De > 6 a < 12 Meses	24	61.412,98	113.193,29	0,00	174.606,27	19,97	2.769.876,54	2.944.482,81	5,82	51,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	54.760,92	113.966,11	0,00	168.727,03	19,30	1.748.935,54	1.917.662,57	3,79	52,24
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	51.657,59	89.506,25	0,00	141.163,84	16,15	992.626,98	1.133.790,82	2,24	52,18
De ≥ 2 Años	2	8.911,05	30.993,14	0,00	39.904,19	4,56	266.383,46	306.287,65	0,61	60,45
Subtotal	388	332.053,57	542.279,89	0,00	874.333,46	100,00	49.732.773,41	50.607.106,87	100,00	48,30
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	388	332.053,57	542.279,89	0,00	874.333,46		49.732.773,41	50.607.106,87		48,30