

BANKINTER 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/11/2006

NIF
V84892272

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

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulizacion

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 ES0313270003	27/11/2006 850	0,00 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	
Serie A2 ES0313270011	27/11/2006 13.974	68.471,21 956.816.688,54 68,47%	100.000,00 1.397.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	1,7560% 17/10/2011 298,122520 Bruto 241,479241 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AA-sf 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	1,8760% 17/10/2011 474,211111 Bruto 384,111000 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	2,0860% 17/10/2011 527,294444 Bruto 427,108500 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	3,8560% 17/10/2011 974,711111 Bruto 789,516000 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	5,5060% 17/10/2011 1.391,794444 Bruto 1.127,353500 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca D	Ca CCC-
Total		1.044.416.688,54	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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,76	3,76	3,76	3,76	3,76	3,76	3,76
		Amort. final	Años	18/01/2015	18/01/2015	18/01/2015	18/01/2015	18/01/2015	18/01/2015	18/01/2015
		Fecha	Años	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019
		Amort. final	Años	23/08/2019	23/08/2019	25/06/2018	27/07/2017	03/11/2016	03/04/2016	10/10/2015
		Fecha	Años	17/10/2034	17/01/2033	17/10/2030	17/01/2029	17/04/2027	17/10/2025	17/07/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50
		Amort. final	Años	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019
		Fecha	Años	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,90	22,19	20,26	18,41	16,69	15,11	13,74
		Amort. final	Años	04/06/2035	18/09/2033	17/10/2031	08/12/2029	20/03/2028	22/08/2026	09/04/2025
		Fecha	Años	24,52	23,01	21,27	19,26	17,76	16,01	14,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50
		Amort. final	Años	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019
		Fecha	Años	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,84	24,10	22,48	20,74	19,02	17,42	15,94
		Amort. final	Años	12/05/2037	19/08/2035	03/01/2034	07/04/2032	19/07/2030	12/12/2028	20/06/2027
		Fecha	Años	27,27	25,52	24,01	22,27	20,76	19,01	17,52
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50
		Amort. final	Años	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019
		Fecha	Años	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019	17/10/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,92	27,79	26,43	25,03	23,59	22,10	20,65
		Amort. final	Años	11/06/2040	26/04/2039	14/12/2037	22/07/2036	11/02/2035	18/08/2033	04/03/2032
		Fecha	Años	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,26	17,01	14,76	13,01	11,51	10,26	9,26
		Amort. final	Años	17/10/2030	17/07/2028	17/04/2026	17/07/2024	17/01/2023	17/10/2021	17/10/2020
		Fecha	Años	17/10/2030	17/07/2028	17/04/2026	17/07/2024	17/01/2023	17/10/2021	17/10/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77
		Amort. final	Años	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046
		Fecha	Años	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77

* 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		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	91,61%	956.816.688,54	8,38%	1.482.400.000,00	5,65%
Serie A1	0,00%	0,00		85.000.000,00	
Serie A2	91,61%	956.816.688,54	89,01%	1.397.400.000,00	
Serie B	2,14%	22.400.000,00	6,20%	22.400.000,00	4,21%
Serie C	2,31%	24.100.000,00	3,84%	24.100.000,00	2,65%
Serie D	1,96%	20.500.000,00	1,84%	20.500.000,00	1,33%
Serie E	1,97%	20.600.000,00		20.600.000,00	
Emisión de Bonos		1.044.416.688,54		1.570.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,84%	18.838.345,89	1,33%	20.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		32.190.992,81	1,630%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.332.573,05		
Ints. cobrados ptes de ingreso		495.327,38		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		123.844,65		

BANKINTER 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/11/2006

NIF
V84892272

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

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.879	11.827
Principal		
Pendiente vencimiento	999.880.961,75	1.549.431.516,52
Medio	112.611,89	131.007,99
Mínimo	114,42	257,91
Máximo	1.064.361,31	1.168.941,87
Interés nominal		
Medio ponderado	2,23%	3,62%
Mínimo	1,55%	2,50%
Máximo	4,15%	5,80%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	272	327
Mínimo	01/10/2011	16/01/2007
Máximo	20/06/2046	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%	2,10	7,17	1,44	7,58
10,01 - 20%	6,22	15,24	5,42	15,23
20,01 - 30%	7,32	24,98	6,37	25,19
30,01 - 40%	10,52	35,15	7,38	35,24
40,01 - 50%	14,56	45,35	9,78	45,31
50,01 - 60%	15,10	54,94	12,29	55,29
60,01 - 70%	18,20	65,29	13,28	65,26
70,01 - 80%	16,94	74,03	21,51	76,09
80,01 - 90%	7,65	84,71	12,26	84,74
90,01 - 100%	1,40	90,98	10,28	94,83
Medio ponderado	53,70		61,53	
Mínimo	0,01		0,17	
Máximo	93,97		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,23%	0,22%	0,27%	0,50%
Tasa anual equivalente	2,95%	2,69%	2,57%	3,24%	5,85%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,83%	9,39%
Aragón	2,24%	2,31%
Asturias	1,43%	1,45%
Canarias	4,73%	4,61%
Cantabria	2,34%	2,30%
Castilla y León	3,32%	3,36%
Castilla-La Mancha	2,21%	2,18%
Cataluña	18,91%	17,48%
Comunidad Valenciana	9,57%	10,09%
Extremadura	0,45%	0,47%
Galicia	1,58%	1,66%
Islas Baleares	2,69%	2,46%
La Rioja	0,28%	0,32%
Madrid	31,05%	32,05%
Melilla		0,00%
Murcia	1,38%	1,40%
Navarra	0,25%	0,25%
País Vasco	7,73%	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	240	72.855,84	27.781,58	0,00	100.637,42	6,34	29.075.085,43	29.175.722,85	51,59	40,35
De > 1 a ≤ 2 Meses	70	61.077,48	26.703,01	0,00	87.780,49	5,53	9.606.373,66	9.694.154,15	17,14	48,55
De > 2 a ≤ 3 Meses	35	41.840,30	20.804,65	0,00	62.644,95	3,95	4.314.323,69	4.376.968,64	7,74	50,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	40.785,22	22.940,88	0,00	63.726,10	4,01	2.733.404,35	2.797.130,45	4,95	41,67
De > 6 a < 12 Meses	12	35.436,20	20.343,34	0,00	55.779,54	3,51	1.288.482,00	1.344.261,54	2,38	56,10
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	76.407,78	38.117,19	0,00	114.524,97	7,21	1.262.613,33	1.377.138,30	2,44	46,62
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	159.692,90	97.808,46	0,00	257.501,36	16,22	2.228.404,59	2.485.905,95	4,40	55,60
De ≥ 2 Años	36	393.359,07	451.432,10	0,00	844.791,17	53,22	4.452.934,21	5.297.725,38	9,37	61,74
Subtotal	447	881.454,79	705.931,21	0,00	1.587.386,00	100,00	54.961.621,26	56.549.007,26	100,00	44,83
Dudosos (subjetivos)										
	0	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	447	881.454,79	705.931,21	0,00	1.587.386,00		54.961.621,26	56.549.007,26		44,83