

BANKINTER 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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
Société Générale
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

Auditores 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 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	100.000,00 85.000.000,00		Variable Euribor 3M+0,060% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	19/10/2015 Bruto Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313270011	27/11/2006 13.974	47.313,24 661.155.215,76 47,31%	100.000,00 1.397.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1310% 19/10/2015 16,183757 Bruto 13,027924 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0313270029	27/11/2006 224	93.408,30 20.923.459,20 93,41%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2510% 19/10/2015 61,218762 Bruto 49,281103 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf BBB+sf	Aa3 A
Serie C ES0313270037	27/11/2006 241	93.426,13 22.515.697,33 93,43%	100.000,00 24.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4610% 19/10/2015 112,459109 Bruto 90,529583 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf BBsf	A3 BBB
Serie D ES0313270045	27/11/2006 205	93.416,02 19.150.284,10 93,42%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	2,2310% 19/10/2015 544,184645 Bruto 438,068639 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2sf B-sf	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	3,8810% 19/10/2015 1.013,372222 Bruto 815,764639 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca D	Ca CCC-
Total		744.344.656,39	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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
			% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,66	7,98	7,42	6,85	6,38	5,95	5,60	5,23	
		Fecha	10/03/2024	07/07/2023	14/12/2022	21/05/2022	30/11/2021	25/06/2021	19/02/2021	05/10/2020		
	Amort. final	Años	15,26	14,26	13,52	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76		
		Fecha	17/10/2030	17/10/2029	17/01/2029	17/01/2028	17/04/2027	17/07/2026	17/01/2026	17/04/2025		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,53	8,90	8,33	7,82	7,35	6,93	6,54	6,18	
		Fecha	22/01/2025	07/06/2024	13/11/2023	09/05/2023	20/11/2022	17/06/2022	27/01/2022	19/09/2021		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	
		Fecha	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,66	7,98	7,42	6,85	6,38	5,95	5,60	5,23	
		Fecha	10/03/2024	07/07/2023	14/12/2022	21/05/2022	30/11/2021	25/06/2021	19/02/2021	05/10/2020		
	Amort. final	Años	15,26	14,26	13,52	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76		
		Fecha	17/10/2030	17/10/2029	17/01/2029	17/01/2028	17/04/2027	17/07/2026	17/01/2026	17/04/2025		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,53	8,90	8,33	7,82	7,35	6,93	6,54	6,18	
		Fecha	22/01/2025	07/06/2024	13/11/2023	09/05/2023	20/11/2022	17/06/2022	27/01/2022	19/09/2021		
	Amort. final	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77		
		Fecha	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,66	7,98	7,42	6,85	6,38	5,95	5,60	5,23	
		Fecha	10/03/2024	07/07/2023	14/12/2022	21/05/2022	30/11/2021	25/06/2021	19/02/2021	05/10/2020		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15,26	14,26	13,52	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	
		Fecha	17/10/2030	17/10/2029	17/01/2029	17/01/2028	17/04/2027	17/07/2026	17/01/2026	17/04/2025		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,53	8,90	8,33	7,82	7,35	6,93	6,54	6,18	
		Fecha	22/01/2025	07/06/2024	13/11/2023	09/05/2023	20/11/2022	17/06/2022	27/01/2022	19/09/2021		
	Amort. final	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77		
		Fecha	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,66	7,98	7,42	6,85	6,38	5,95	5,60	5,23	
		Fecha	10/03/2024	07/07/2023	14/12/2022	21/05/2022	30/11/2021	25/06/2021	19/02/2021	05/10/2020		
	Amort. final	Años	15,26	14,26	13,52	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76		
		Fecha	17/10/2030	17/10/2029	17/01/2029	17/01/2028	17/04/2027	17/07/2026	17/01/2026	17/04/2025		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,53	8,90	8,33	7,82	7,35	6,93	6,54	6,18	
		Fecha	22/01/2025	07/06/2024	13/11/2023	09/05/2023	20/11/2022	17/06/2022	27/01/2022	19/09/2021		
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	
		Fecha	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,52	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	
		Fecha	17/10/2030	17/10/2029	17/01/2029	17/01/2028	17/04/2027	17/07/2026	17/01/2026	17/04/2025		
	Amort. final	Años	15,26	14,26	13,52	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76		
		Fecha	17/10/2030	17/10/2029	17/01/2029	17/01/2028	17/04/2027	17/07/2026	17/01/2026	17/04/2025		
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	
		Fecha	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046		
	Amort. final	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77		
		Fecha	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046		

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	88,82%	661.155.215,76	11,31%	1.482.400.000,00	5,65%
Serie A1	0,00%	0,00	5,41%	85.000.000,00	
Serie A2	88,82%	661.155.215,76	89,01%	1.397.400.000,00	
Serie B	2,81%	20.923.459,20	8,42%	22.400.000,00	4,21%
Serie C	3,02%	22.515.697,33	5,31%	24.100.000,00	2,65%
Serie D	2,57%	19.150.284,10	2,66%	20.500.000,00	1,33%
Serie E	2,77%	20.600.000,00	1,31%	20.600.000,00	
Emisión de Bonos		744.344.656,39		1.570.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,66%	19.251.608,46	1,33%	20.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	22.944.499,98	0,000%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	476.558,21		
Ints. cobrados ptes de ingreso	35.109,40		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.777	11.827
Principal		
Pendiente vencimiento	726.939.103,21	1.549.431.516,52
Medio	93.472,95	131.007,99
Mínimo	0,60	257,91
Máximo	941.264,49	1.168.941,87
Interés nominal		
Medio ponderado	0,80%	3,62%
Mínimo	0,28%	2,50%
Máximo	4,01%	5,80%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	235	327
Mínimo	02/08/2015	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%	3,23	6,93	1,44	7,58
10,01 - 20%	7,97	15,25	5,42	15,23
20,01 - 30%	10,02	25,23	6,37	25,19
30,01 - 40%	14,57	35,29	7,38	35,24
40,01 - 50%	16,87	44,95	9,78	45,31
50,01 - 60%	18,91	55,26	12,29	55,29
60,01 - 70%	19,19	64,27	13,28	65,26
70,01 - 80%	7,89	74,42	21,51	76,09
80,01 - 90%	1,35	81,23	12,26	84,74
90,01 - 100%			10,28	94,83
Medio ponderado		46,45		61,53
Mínimo		0,00		0,17
Máximo		86,21		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,22%	0,20%	0,21%	0,37%
Tasa anual equivalente	2,88%	2,61%	2,40%	2,50%	4,38%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,95%	9,39%
Aragón	2,10%	2,31%
Asturias	1,46%	1,45%
Canarias	4,75%	4,61%
Cantabria	2,38%	2,30%
Castilla y León	3,19%	3,36%
Castilla-La Mancha	2,23%	2,18%
Cataluña	19,31%	17,48%
Comunidad Valenciana	8,84%	10,09%
Extremadura	0,49%	0,47%
Galicia	1,59%	1,66%
Islas Baleares	2,78%	2,46%
La Rioja	0,27%	0,32%
Madrid	31,23%	32,05%
Melilla		0,00%
Murcia	1,38%	1,40%
Navarra	0,23%	0,25%
País Vasco	7,82%	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	166	61.006,58	4.995,64	824,64	66.826,86	2,83	18.112.166,12	18.178.992,98	45,02	38,31
De > 1 a ≤ 2 Meses	33	25.323,44	4.057,00	0,00	29.380,44	1,25	4.030.739,28	4.060.119,72	10,05	43,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	38	50.594,78	5.417,44	0,00	56.012,22	2,38	3.153.893,43	3.209.905,65	7,95	27,37
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	35.413,20	7.003,98	0,00	42.417,18	1,80	1.749.430,19	1.791.847,37	4,44	34,61
De > 6 a < 12 Meses	19	63.034,65	10.357,98	0,00	73.392,63	3,11	1.300.839,57	1.374.232,20	3,40	37,36
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	118.677,31	28.126,72	0,00	146.804,03	6,23	1.950.335,42	2.097.139,45	5,19	42,73
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	183.055,44	27.029,40	0,00	210.084,84	8,91	1.477.463,79	1.687.548,63	4,18	39,13
De ≥ 2 Años	67	1.243.458,01	486.358,81	3.181,03	1.732.997,85	73,50	6.248.036,30	7.981.034,15	19,76	43,90
Subtotal	375	1.780.563,41	573.346,97	4.005,67	2.357.916,05	100,00	38.022.904,10	40.380.820,15	100,00	38,54
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	375	1.780.563,41	573.346,97	4.005,67	2.357.916,05		38.022.904,10	40.380.820,15		38,54

Información adicional