

BANKINTER 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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)

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 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		100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2016 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	46.252,06 646.326.286,44 46,25%	100.000,00 1.397.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0980% 18/01/2016 11,457663 Bruto 9,223419 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	91.313,26 20.454.170,24 91,31%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2180% 18/01/2016 50,318679 Bruto 40,506537 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	91.330,69 22.010.696,29 91,33%	100.000,00 24.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4280% 18/01/2016 98,809659 Bruto 79,541775 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	91.320,81 18.720.766,05 91,32%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	2,1980% 18/01/2016 507,383494 Bruto 408,443713 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	3,8480% 18/01/2016 972,688889 Bruto 783,014556 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca D	Ca CCC-	
Total		728.111.919,02	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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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 *	Años Fecha	8,53 29/04/2024	7,87 29/08/2023	7,31 08/02/2023	6,75 18/07/2022	6,29 29/01/2022	5,86 26/08/2021	5,52 23/04/2021	5,20 28/12/2020	
	Amort. final	Años Fecha	15,01 17/10/2030	14,01 17/10/2029	13,26 17/01/2029	12,25 17/01/2028	11,50 17/04/2027	10,75 17/07/2026	10,25 17/01/2026	9,75 17/07/2025	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	9,42 17/03/2025	8,80 04/08/2024	8,25 14/01/2024	7,74 14/07/2023	7,28 27/01/2023	6,86 28/08/2022	6,48 10/04/2022	6,13 04/12/2021	
	Amort. final	Años Fecha	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	8,53 29/04/2024	7,87 29/08/2023	7,31 08/02/2023	6,75 18/07/2022	6,29 29/01/2022	5,86 26/08/2021	5,52 23/04/2021	5,20 28/12/2020	
	Amort. final	Años Fecha	15,01 17/10/2030	14,01 17/10/2029	13,26 17/01/2029	12,25 17/01/2028	11,50 17/04/2027	10,75 17/07/2026	10,25 17/01/2026	9,75 17/07/2025	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	9,42 17/03/2025	8,80 04/08/2024	8,25 14/01/2024	7,74 14/07/2023	7,28 27/01/2023	6,86 28/08/2022	6,48 10/04/2022	6,13 04/12/2021	
	Amort. final	Años Fecha	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	8,53 29/04/2024	7,87 29/08/2023	7,31 08/02/2023	6,75 18/07/2022	6,29 29/01/2022	5,86 26/08/2021	5,52 23/04/2021	5,20 28/12/2020	
	Amort. final	Años Fecha	15,01 17/10/2030	14,01 17/10/2029	13,26 17/01/2029	12,25 17/01/2028	11,50 17/04/2027	10,75 17/07/2026	10,25 17/01/2026	9,75 17/07/2025	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	9,42 17/03/2025	8,80 04/08/2024	8,25 14/01/2024	7,74 14/07/2023	7,28 27/01/2023	6,86 28/08/2022	6,48 10/04/2022	6,13 04/12/2021	
	Amort. final	Años Fecha	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	8,53 29/04/2024	7,87 29/08/2023	7,31 08/02/2023	6,75 18/07/2022	6,29 29/01/2022	5,86 26/08/2021	5,52 23/04/2021	5,20 28/12/2020	
	Amort. final	Años Fecha	15,01 17/10/2030	14,01 17/10/2029	13,26 17/01/2029	12,25 17/01/2028	11,50 17/04/2027	10,75 17/07/2026	10,25 17/01/2026	9,75 17/07/2025	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	9,42 17/03/2025	8,80 04/08/2024	8,25 14/01/2024	7,74 14/07/2023	7,28 27/01/2023	6,86 28/08/2022	6,48 10/04/2022	6,13 04/12/2021	
	Amort. final	Años Fecha	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	9,04 31/10/2024	8,39 05/03/2024	7,88 04/09/2023	7,27 24/01/2023	6,81 06/08/2022	6,35 22/02/2022	6,04 30/10/2021	5,73 08/07/2021	
	Amort. final	Años Fecha	15,01 17/10/2030	14,01 17/10/2029	13,26 17/01/2029	12,25 17/01/2028	11,50 17/04/2027	10,75 17/07/2026	10,25 17/01/2026	9,75 17/07/2025	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	16,80 31/07/2032	16,64 04/06/2032	16,51 18/04/2032	16,40 10/03/2032	16,31 05/02/2032	16,23 08/01/2032	16,17 14/12/2031	16,11 23/11/2031	
	Amort. final	Años Fecha	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 17/04/2046	30,52 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 fallidos 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	88,77%	646.326.286,44	11,31%	94,42%	1.482.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	5,41%	85,000.000,00	5,65%
Serie A2	88,77%	646.326.286,44	89,01%	1.397.400.000,00	
Serie B	2,81%	20.454.170,24	8,42%	1,43%	22.400.000,00
Serie C	3,02%	22.010.696,29	5,31%	1,54%	24.100.000,00
Serie D	2,57%	18.720.766,05	2,66%	1,31%	20.500.000,00
Serie E	2,83%	20.600.000,00	1,31%		20.600.000,00
Emisión de Bonos		728.111.919,02			1.570.000.000,00
Fondo de Reserva	2,66%	18.819.818,04	1,33%		20.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	22.088.648,61	0,000%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	516.846,15		
Ints. cobrados ptes de ingreso	46.549,19		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BANKINTER 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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	7.699	11.827	
Principal			
Pendiente vencimiento	711.814.184,11	1.549.431.516,52	
Medio	92.455,41	131.007,99	
Mínimo	0,48	257,91	
Máximo	932.417,46	1.168.941,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,76%	3,62%	
Mínimo	0,28%	2,50%	
Máximo	4,01%	5,80%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	232	327	
Mínimo	02/11/2015	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%	3,35	6,96	1,44	7,58
10,01 - 20%	8,10	15,29	5,42	15,23
20,01 - 30%	10,30	25,30	6,37	25,19
30,01 - 40%	14,95	35,38	7,38	35,24
40,01 - 50%	16,65	44,96	9,78	45,31
50,01 - 60%	20,09	55,32	12,29	55,29
60,01 - 70%	18,19	64,35	13,28	65,26
70,01 - 80%	7,52	74,58	21,51	76,09
80,01 - 90%	0,86	81,03	12,26	84,74
90,01 - 100%			10,28	94,83
Medio ponderado	45,97		61,53	
Mínimo	0,00		0,17	
Máximo	85,64		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,20%	0,21%	0,23%	0,37%
Tasa anual equivalente	2,03%	2,37%	2,49%	2,68%	4,33%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,93%	9,39%
Aragón	2,11%	2,31%
Asturias	1,46%	1,45%
Canarias	4,73%	4,61%
Cantabria	2,38%	2,30%
Castilla y León	3,19%	3,36%
Castilla-La Mancha	2,24%	2,18%
Cataluña	18,36%	17,48%
Comunidad Valenciana	8,80%	10,09%
Extremadura	0,50%	0,47%
Galicia	1,57%	1,66%
Islas Baleares	2,77%	2,46%
La Rioja	0,27%	0,32%
Madrid	31,26%	32,05%
Melilla		0,00%
Murcia	1,39%	1,40%
Navarra	0,23%	0,25%
País Vasco	7,81%	8,20%

Morosidad actual											
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	%				%	%	
Impagados											
De > 0 a ≤ 1 Mes	183	58.541,05	4.219,62	824,64	63.585,31	2,59	18.866.304,47	18.929.889,78	44,09	35,75	
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	42.608,01	5.422,69	0,00	48.030,70	1,96	5.505.860,88	5.553.891,58	12,94	41,86	
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	45.976,06	5.624,27	0,00	51.600,33	2,10	3.391.038,17	3.442.638,50	8,02	34,89	
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	43.407,53	7.444,49	0,00	50.852,02	2,07	2.116.184,19	2.167.036,21	5,05	34,07	
De > 6 a < 12 Meses	16	54.197,56	8.895,31	0,00	63.092,87	2,57	1.206.036,65	1.269.129,52	2,96	40,44	
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	88.191,81	18.993,72	0,00	107.185,53	4,37	1.222.856,42	1.330.041,95	3,10	36,68	
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	195.988,13	33.024,93	0,00	229.013,06	9,33	1.797.932,09	2.026.945,15	4,72	43,97	
De ≥ 2 Años	69	1.352.636,82	484.935,78	3.181,03	1.840.753,63	75,01	6.369.817,34	8.210.570,97	19,13	43,11	
Subtotal	399	1.881.546,97	568.560,81	4.005,67	2.454.113,45	100,00	40.476.030,21	42.930.143,66	100,00	38,04	
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	399	1.881.546,97	568.560,81	4.005,67	2.454.113,45		40.476.030,21	42.930.143,66		38,04	