

BANKINTER 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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	18/07/2016 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	44.025,91 615.218.066,34 44,03%	100.000,00 1.397.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/07/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA	
Serie B ES0313270029	27/11/2006 224	86.918,28 19.469.694,72 86,92%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0190% 18/07/2016 4,174492 Bruto 3,381339 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	86.934,87 20.951.303,67 86,93%	100.000,00 24.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2290% 18/07/2016 50,323215 Bruto 40,761804 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	86.925,47 17.819.721,35 86,93%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	1,9990% 18/07/2016 439,236815 Bruto 355,781820 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	3,6490% 18/07/2016 922,386111 Bruto 747,132750 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca D	Ca CCC-	
Total		694.058.786,08	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	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Anual equivalente								
			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	8,23	7,64	7,05	6,56	6,10	5,74	5,35	5,04	
			Amort. final Años Fecha	09/07/2024	07/12/2023	04/05/2023	06/11/2022	24/05/2022	12/01/2022	23/08/2021	02/05/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	14,25	13,51	12,51	11,76	11,00	10,50	9,76	9,25	
			Amort. final Años Fecha	17/07/2030	17/10/2029	17/10/2028	17/01/2028	17/04/2027	17/10/2026	17/01/2026	17/07/2025
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	9,19	8,60	8,07	7,59	7,14	6,74	6,37	6,03	
			Amort. final Años Fecha	24/06/2025	22/11/2024	11/05/2024	16/11/2023	08/06/2023	12/01/2023	30/08/2022	29/04/2022
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	
			Amort. final Años 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 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	88,64%	615.218.066,34	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	88,64%	615.218.066,34	89,01%	1.397.400.000,00	
Serie B	2,81%	19.469.694,72	8,42%	1,43%	22.400.000,00
Serie C	3,02%	20.951.303,67	5,31%	1,54%	24.100.000,00
Serie D	2,57%	17.819.721,35	2,66%	1,31%	20.500.000,00
Serie E	2,97%	20.600.000,00	1,31%		20.600.000,00
Emisión de Bonos		694.058.786,08			1.570.000.000,00
Fondo de Reserva	2,66%	17.914.005,14	1,33%		20.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	21.480.955,20	0,000%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	669.617,58		
Ints. cobrados ptes de ingreso	46.027,08		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

BANKINTER 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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	7.459	11.827	
Principal			
Pendiente vencimiento	677.041.746,42	1.549.431.516,52	
Medio	90.768,43	131.007,99	
Mínimo	0,24	257,91	
Máximo	914.583,91	1.168.941,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,60%	3,62%	
Mínimo	0,09%	2,50%	
Máximo	3,49%	5,80%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	228	327	
Mínimo	04/05/2016	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%	3,55	6,94	1,44	7,58
10,01 - 20%	8,28	15,24	5,42	15,23
20,01 - 30%	10,86	25,22	6,37	25,19
30,01 - 40%	15,64	35,36	7,38	35,24
40,01 - 50%	17,02	45,02	9,78	45,31
50,01 - 60%	21,38	55,35	12,29	55,29
60,01 - 70%	16,06	64,27	13,28	65,26
70,01 - 80%	7,06	74,36	21,51	76,09
80,01 - 90%	0,15	82,78	12,26	84,74
90,01 - 100%			10,28	94,83
Medio ponderado	44,97			61,53
Mínimo	0,00			0,17
Máximo	84,46			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,28%	0,31%	0,26%	0,36%
Tasa anual equivalente	4,35%	3,33%	3,61%	3,05%	4,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,99%	9,39%
Aragón	2,13%	2,31%
Asturias	1,41%	1,45%
Canarias	4,73%	4,61%
Cantabria	2,38%	2,30%
Castilla y León	3,18%	3,36%
Castilla-La Mancha	2,25%	2,19%
Cataluña	19,42%	17,48%
Comunidad Valenciana	8,75%	10,09%
Extremadura	0,50%	0,47%
Galicia	1,57%	1,66%
Islas Baleares	2,74%	2,46%
La Rioja	0,27%	0,32%
Madrid	31,23%	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					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	157	52.940,01	2.630,81	824,64	56.395,46	2,24	15.197.704,62	15.254.100,08	41,16	33,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	51	42.296,83	4.672,39	0,00	46.969,22	1,87	5.141.591,57	5.188.560,79	14,00	37,81
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	31.766,07	2.781,72	0,00	34.547,79	1,37	2.211.038,73	2.245.586,52	6,06	29,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	46.572,55	6.270,09	0,00	52.842,64	2,10	1.931.509,61	1.984.352,25	5,35	33,01
De > 6 a < 12 Meses	14	41.579,64	7.677,91	0,00	49.257,55	1,96	1.149.883,44	1.199.140,99	3,24	35,01
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	91.306,68	15.333,78	0,00	106.640,46	4,24	1.081.725,36	1.188.365,82	3,21	37,43
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	78.786,25	14.433,07	0,00	93.219,32	3,71	774.542,83	867.762,15	2,34	42,26
De ≥ 2 Años	73	1.600.326,04	471.188,16	3.181,03	2.074.695,23	82,51	7.056.074,51	9.130.769,74	24,64	42,81
Subtotal	364	1.985.574,07	524.987,93	4.005,67	2.514.567,67	100,00	34.544.070,67	37.058.638,34	100,00	36,21
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	364	1.985.574,07	524.987,93	4.005,67	2.514.567,67		34.544.070,67	37.058.638,34		36,21