

BANKINTER 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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	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	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		
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 A	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	Baa2sf BBsf BBB	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	Ba3sf B-sf 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	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 *	Años Fecha	% TACP Anual equivalente								
			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
Serie A2	Sin amortización opcional *	Años Fecha	8,20	7,56	7,04	6,56	6,12	5,77	5,38	5,08	
			26/06/2024	09/11/2023	02/05/2023	08/11/2022	30/05/2022	21/01/2022	04/09/2021	16/05/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	8,20	7,56	7,04	6,56	6,12	5,77	5,38	5,08	
			26/06/2024	09/11/2023	02/05/2023	08/11/2022	30/05/2022	21/01/2022	04/09/2021	16/05/2021	
Serie B	Sin amortización opcional *	Años Fecha	9,15	8,58	8,06	7,59	7,16	6,77	6,41	6,08	
			09/06/2025	13/11/2024	08/05/2024	18/11/2023	14/06/2023	22/01/2023	13/09/2022	16/05/2022	
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	8,20	7,56	7,04	6,56	6,12	5,77	5,38	5,08	
			26/06/2024	09/11/2023	02/05/2023	08/11/2022	30/05/2022	21/01/2022	04/09/2021	16/05/2021	
Serie C	Sin amortización opcional *	Años Fecha	9,15	8,58	8,06	7,59	7,16	6,77	6,41	6,08	
			09/06/2025	13/11/2024	08/05/2024	18/11/2023	14/06/2023	22/01/2023	13/09/2022	16/05/2022	
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	8,20	7,56	7,04	6,56	6,12	5,77	5,38	5,08	
			26/06/2024	09/11/2023	02/05/2023	08/11/2022	30/05/2022	21/01/2022	04/09/2021	16/05/2021	
Serie D	Sin amortización opcional *	Años Fecha	9,15	8,58	8,06	7,59	7,16	6,77	6,41	6,08	
			09/06/2025	13/11/2024	08/05/2024	18/11/2023	14/06/2023	22/01/2023	13/09/2022	16/05/2022	
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	8,38	7,76	7,29	6,83	6,39	6,08	5,66	5,36	
			31/08/2024	19/01/2024	31/07/2023	15/02/2023	05/09/2022	16/05/2022	12/12/2021	26/08/2021	
Serie E	Sin amortización opcional *	Años Fecha	16,26	16,14	16,04	15,96	15,90	15,84	15,79	15,74	
			16/07/2032	04/06/2032	29/04/2032	31/03/2032	06/03/2032	14/02/2032	26/01/2032	10/01/2032	
			30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	
			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	34.033.524,41	0,000%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		634.867,29	
Ints. cobrados ptes de ingreso		33.242,17	
Pasivo	Disponible	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: 30/06/2016
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	7.403	11.827	
Principal			
Pendiente vencimiento	665.237.418,01	1.549.431.516,52	
Medio	89.860,52	131.007,99	
Mínimo	0,16	257,91	
Máximo	681.060,06	1.168.941,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,57%	3,62%	
Mínimo	0,09%	2,50%	
Máximo	3,49%	5,80%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	226	327	
Mínimo	05/07/2016	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%	3,59	6,91	1,44	7,58
10,01 - 20%	8,34	15,17	5,42	15,23
20,01 - 30%	10,92	25,12	6,37	25,19
30,01 - 40%	15,91	35,27	7,38	35,24
40,01 - 50%	17,22	44,97	9,78	45,31
50,01 - 60%	21,33	55,24	12,29	55,29
60,01 - 70%	15,81	64,15	13,28	65,26
70,01 - 80%	6,73	74,11	21,51	76,09
80,01 - 90%	0,16	82,37	12,26	84,74
90,01 - 100%			10,28	94,83
Medio ponderado	44,65		61,53	
Mínimo	0,00		0,17	
Máximo	84,07		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,36%	0,30%	0,28%	0,36%
Tasa anual equivalente	4,31%	4,19%	3,57%	3,32%	4,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,01%	9,39%
Aragón	2,13%	2,31%
Asturias	1,42%	1,45%
Canarias	4,71%	4,61%
Cantabria	2,39%	2,30%
Castilla y León	3,19%	3,36%
Castilla-La Mancha	2,26%	2,18%
Cataluña	18,50%	17,48%
Comunidad Valenciana	8,72%	10,09%
Extremadura	0,50%	0,47%
Galicia	1,56%	1,66%
Islas Baleares	2,73%	2,46%
La Rioja	0,28%	0,32%
Madrid	31,14%	32,05%
Melilla		0,00%
Murcia	1,38%	1,40%
Navarra	0,23%	0,25%
País Vasco	7,84%	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	163	46.732,82	2.415,29	3.854,34	53.002,45	2,15	14.755.508,35	14.808.510,80	40,85
De > 1 a ≤ 2 Meses	48	46.165,74	3.956,83	0,00	50.122,57	2,04	4.960.363,18	5.010.485,75	13,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	34.596,78	3.771,92	0,00	38.368,70	1,56	2.703.468,35	2.741.837,05	7,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	35.989,23	3.463,21	0,00	39.452,44	1,60	1.387.204,29	1.426.656,73	3,94
De > 6 a < 12 Meses	16	53.603,54	9.473,22	0,00	63.076,76	2,56	1.541.931,98	1.605.008,74	4,43
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	74.935,32	11.866,59	0,00	86.801,91	3,53	802.228,01	889.029,92	2,45
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	83.051,98	12.247,56	0,00	95.299,54	3,87	809.293,66	904.593,20	2,50
De ≥ 24 a < 36 Meses	73	1.587.415,61	447.409,09	324,50	2.035.149,20	82,69	6.830.561,11	8.865.710,31	24,46
Subtotal	367	1.962.491,02	494.603,71	4.178,84	2.461.273,57	100,00	33.790.558,93	36.251.832,50	100,00
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
Total	367	1.962.491,02	494.603,71	4.178,84	2.461.273,57		33.790.558,93	36.251.832,50	35,72