

BANKINTER 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2014
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositarario 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		100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	17/07/2014 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	52.794,71 737.753.277,54 52,79%	100.000,00 1.397.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4770% 17/07/2014 60,159572 Bruto 47,526062 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf AAsf	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	0,5970% 17/07/2014 142,616667 Bruto 112,667167 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2sf 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	0,8070% 17/07/2014 192,783333 Bruto 152,298833 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B1sf 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	2,5770% 17/07/2014 615,616667 Bruto 486,337167 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa1sf 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	4,2270% 17/07/2014 1.009,783333 Bruto 797,728833 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca D	Ca CCC-
Total		825.353.277,54	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	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,91	6,75	5,86	5,13	4,57	4,10	3,72	3,39
		Fecha	13/03/2022	12/01/2021	23/02/2020	02/06/2019	11/11/2018	23/05/2018	04/01/2018	06/09/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,14	7,00	6,09	5,36	4,77	4,29	3,89	3,55
		Fecha	04/06/2022	13/04/2021	17/05/2020	25/08/2019	22/01/2019	29/07/2018	05/03/2018	02/11/2017	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	8,01	7,25
		Fecha	17/01/2030	17/01/2028	17/07/2026	17/01/2025	17/01/2024	17/01/2023	17/04/2022	17/07/2021	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,26	16,51	15,01	13,76	12,51	11,26	10,26	
		Fecha	17/04/2034	17/07/2032	17/10/2030	17/04/2029	17/01/2028	17/01/2026	17/07/2025	17/07/2024	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	8,01	7,25
		Fecha	17/01/2030	17/01/2028	17/07/2026	17/01/2025	17/01/2024	17/01/2023	17/04/2022	17/07/2021	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	8,01	7,25
		Fecha	17/01/2030	17/01/2028	17/07/2026	17/01/2025	17/01/2024	17/01/2023	17/04/2022	17/07/2021	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,63	19,09	17,44	15,89	14,48	13,20	12,04	11,06
		Fecha	28/11/2034	13/05/2033	19/09/2031	05/03/2030	05/10/2028	24/06/2027	29/04/2026	05/05/2025	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	21,26	20,01	18,52	16,76	15,51	14,01	13,01	11,76
		Fecha	17/07/2035	17/04/2034	17/10/2032	17/01/2031	17/10/2029	17/04/2028	17/07/2027	17/01/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	8,01	7,25
		Fecha	17/01/2030	17/01/2028	17/07/2026	17/01/2025	17/01/2024	17/01/2023	17/04/2022	17/07/2021	
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	8,01	7,25
		Fecha	17/01/2030	17/01/2028	17/07/2026	17/01/2025	17/01/2024	17/01/2023	17/04/2022	17/07/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,53	21,05	19,64	18,15	16,71	15,37	14,15	13,03
		Fecha	21/10/2036	29/04/2035	01/12/2033	07/06/2032	27/12/2030	26/08/2029	05/06/2028	24/04/2027	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	24,02	22,52	21,01	19,77	18,26	17,01	15,76	14,51
		Fecha	17/04/2038	17/10/2036	17/04/2035	17/01/2034	17/07/2032	17/04/2031	17/01/2030	17/10/2028	
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	8,01	7,25
		Fecha	17/01/2030	16/01/2028	16/07/2026	16/01/2025	17/01/2024	16/01/2023	16/04/2022	16/07/2021	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	8,01	7,25
		Fecha	17/01/2030	17/01/2028	17/07/2026	17/01/2025	17/01/2024	17/01/2023	17/04/2022	17/07/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,88	24,80	23,57	22,34	21,10	19,84	18,60	17,41
		Fecha	27/02/2040	29/01/2039	06/11/2037	14/08/2036	17/05/2035	11/02/2034	15/11/2032	09/09/2031	
Serie F	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
		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	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	8,01	7,25
		Fecha	17/01/2030	17/01/2028	17/07/2026	17/01/2025	17/01/2024	17/01/2023	17/04/2022	17/07/2021	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	8,01	7,25
		Fecha	17/01/2030	17/01/2028	17/07/2026	17/01/2025	17/01/2024	17/01/2023	17/04/2022	17/07/2021	
Serie G	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
		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	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
		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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	89,39%	737.753.277,54	10,77%	94,42%	1.482.400.000,00	5,65%
Serie A1	0,00%	0,00		5,41%	85.000.000,00	
Serie A2	89,39%	737.753.277,54		89,01%	1.397.400.000,00	
Serie B	2,71%	22.400.000,00	7,98%	1,43%	22.400.000,00	4,21%
Serie C	2,92%	24.100.000,00	4,99%	1,54%	24.100.000,00	2,65%
Serie D	2,48%	20.500.000,00	2,44%	1,31%	20.500.000,00	1,33%
Serie E	2,50%	20.600.000,00		1,31%	20.600.000,00	
Emisión de Bonos		825.353.277,54			1.570.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,44%	19.635.000,28		1,33%	20.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		34.766.086,81	0,330%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.768.330,34		
Ints. cobrados ptes de ingreso		254.337,24		
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: 30/06/2014
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.093	11.827
Principal		
Pendiente vencimiento	797.490.707,13	1.549.431.516,52
Medio	98.540,80	131.007,99
Mínimo	129,84	257,91
Máximo	978.450,10	1.168.941,87
Interés nominal		
Medio ponderado	1,06%	3,62%
Mínimo	0,52%	2,50%
Máximo	4,08%	5,80%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	245	327
Mínimo	18/07/2014	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%	2,91	6,99	1,44	7,58
10,01 - 20%	7,28	15,19	5,42	15,23
20,01 - 30%	9,64	25,28	6,37	25,19
30,01 - 40%	13,18	35,46	7,38	35,24
40,01 - 50%	16,26	45,03	9,78	45,31
50,01 - 60%	17,59	55,32	12,29	55,29
60,01 - 70%	20,51	64,81	13,28	65,26
70,01 - 80%	9,73	74,68	21,51	76,09
80,01 - 90%	2,90	82,76	12,26	84,74
90,01 - 100%			10,28	94,83
Medio ponderado	48,44		61,53	
Mínimo	0,05		0,17	
Máximo	88,63		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,12%	0,15%	0,18%	0,18%	0,39%
Tasa anual equivalente	1,38%	1,84%	2,10%	2,12%	4,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,90%	9,39%
Aragón	2,15%	2,31%
Asturias	1,44%	1,45%
Canarias	4,75%	4,61%
Cantabria	2,38%	2,30%
Castilla y León	3,22%	3,36%
Castilla-La Mancha	2,22%	2,18%
Cataluña	19,26%	17,48%
Comunidad Valenciana	9,09%	10,09%
Extremadura	0,48%	0,47%
Galicia	1,59%	1,66%
Islas Baleares	2,74%	2,46%
La Rioja	0,29%	0,32%
Madrid	31,13%	32,05%
Mejilla		0,00%
Murcia	1,40%	1,40%
Navarra	0,23%	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	262	87.850,12	10.336,51	0,00	98.186,63	4,06	28.030.594,64	28.128.781,27	51,94	36,42
De > 1 a ≤ 2 Meses	54	43.087,97	7.340,12	0,00	50.428,09	2,09	5.553.098,52	5.603.526,61	10,35	35,39
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	38.961,94	7.214,45	0,00	46.176,39	1,91	3.099.195,23	3.145.371,62	5,81	37,26
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	54.287,69	13.151,50	0,00	67.439,19	2,79	3.208.184,14	3.275.623,33	6,05	41,13
De > 6 a < 12 Meses	25	123.718,73	19.363,74	0,00	143.082,47	5,92	2.644.233,32	2.787.315,79	5,15	35,86
De ≥ 12 a < 18 Meses	23	119.126,83	32.912,93	0,00	152.039,76	6,29	1.785.189,88	1.937.229,64	3,58	32,10
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	143.412,50	36.817,44	0,00	180.229,94	7,46	1.187.913,70	1.368.143,64	2,53	35,34
De ≥ 2 Años	55	1.100.583,69	574.644,43	3.102,15	1.678.330,27	69,47	6.231.885,46	7.910.215,73	14,61	52,83
Subtotal	493	1.711.029,47	701.781,12	3.102,15	2.415.912,74	100,00	51.740.294,89	54.156.207,63	100,00	38,11
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	493	1.711.029,47	701.781,12	3.102,15	2.415.912,74		51.740.294,89	54.156.207,63		38,11