

BANKINTER 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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

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 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	19/01/2015 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	50.607,37 707.187.388,38 50,61%	100.000,00 1.397.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2310% 19/01/2015 30,524679 Bruto 24,114496 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf 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	0,3510% 19/01/2015 91,650000 Bruto 72,403500 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf 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	0,5610% 19/01/2015 146,483333 Bruto 115,721833 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3sf 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	2,3310% 19/01/2015 608,650000 Bruto 480,833500 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	3,9810% 19/01/2015 1.039,483333 Bruto 821,191833 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca D	Ca CCC-
Total		794.787.388,38	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	8,35	7,71	7,11	6,60	6,11	5,69	5,32	5,01	
		Fecha	21/02/2023	02/07/2022	24/11/2021	21/05/2021	23/11/2020	25/06/2020	09/02/2020	17/10/2019		
		Amort. final	Años	16,01	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	10,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,10/2030	17,01/2030	17,01/2029	17,04/2028	17,04/2027	17,07/2026	17,10/2025	17,04/2025	
		Fecha	8,61	7,95	7,36	6,83	6,36	5,94	5,57	5,23		
		Amort. final	Años	24/05/2023	25/09/2022	22/02/2022	14/08/2021	24/02/2021	24/09/2020	10/05/2020	07/01/2020	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	10,51	
		Fecha	17/10/2030	17/01/2030	17/01/2029	17/04/2028	17/04/2027	17/07/2026	17/10/2025	17/04/2025		
		Amort. final	Años	16,01	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	10,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,10/2030	17,01/2030	17,01/2029	17,04/2028	17,04/2027	17,07/2026	17,10/2025	17,04/2025	
		Fecha	20,83	20,12	19,38	18,61	17,81	17,00	16,23	15,49		
		Amort. final	Años	09/08/2035	24/11/2034	01/03/2034	21/05/2033	02/08/2032	14/10/2031	03/01/2031	10/04/2030	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,52	20,76	20,27	19,51	18,76	18,01	17,26	16,51	
		Fecha	17/04/2036	17/07/2035	17/01/2035	17/04/2034	17/07/2033	17/10/2032	17/01/2032	17/04/2031		
		Amort. final	Años	16,01	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	10,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,10/2030	17,01/2030	17,01/2029	17,04/2028	17,04/2027	17,07/2026	17,10/2025	17,04/2025	
		Fecha	16,01	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	10,51		
		Amort. final	Años	28/07/2037	17/10/2036	18/01/2036	05/05/2035	29/08/2034	18/12/2033	01/04/2033	10/07/2032	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,02	23,52	22,76	22,02	21,27	20,51	20,01	19,27	
		Fecha	17/10/2038	17/04/2038	17/07/2037	17/10/2036	17/01/2036	17/04/2035	17/10/2034	17/01/2034		
		Amort. final	Años	16,01	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	10,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	10,51	
		Fecha	17/10/2030	17/01/2030	17/01/2029	17/04/2028	17/04/2027	17/07/2026	17/10/2025	17/04/2025		
		Amort. final	Años	11/08/2040	23/02/2040	23/08/2039	02/02/2039	27/06/2038	18/11/2037	12/04/2037	04/09/2036	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	
		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	17/04/2046	
		Amort. final	Años	16,01	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	10,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17/10/2030	17/01/2030	17/01/2029	17/04/2028	17/04/2027	17/07/2026	17/10/2025	17/04/2025	
		Fecha	16,01	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	10,51		
		Amort. final	Años	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	

* 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	88,98%	707.187.388,38	11,31%	94,42%	1.482.400.000,00	5,65%
Serie A1	0,00%	0,00		5,41%	85.000.000,00	
Serie A2	88,98%	707.187.388,38		89,01%	1.397.400.000,00	
Serie B	2,82%	22.400.000,00	8,42%	1,43%	22.400.000,00	4,21%
Serie C	3,03%	24.100.000,00	5,31%	1,54%	24.100.000,00	2,65%
Serie D	2,58%	20.500.000,00	2,66%	1,31%	20.500.000,00	1,33%
Serie E	2,59%	20.600.000,00		1,31%	20.600.000,00	
Emisión de Bonos		794.787.388,38			1.570.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,66%	20.593.385,34		1,33%	20.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.494.888,89	0,080%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.147.700,75	
Ints. cobrados ptes de ingreso		238.164,26	
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: 30/11/2014
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	7.986	11.827
Principal		
Pendiente vencimiento	771.272.991,06	1.549.431.516,52
Medio	96.578,14	131.007,99
Mínimo	0,92	257,91
Máximo	964.354,31	1.168.941,87
Interés nominal		
Medio ponderado	1,02%	3,62%
Mínimo	0,52%	2,50%
Máximo	4,08%	5,80%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	241	327
Mínimo	01/12/2014	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%	3,01	6,93	1,44	7,58
10,01 - 20%	7,58	15,26	5,42	15,23
20,01 - 30%	9,96	25,38	6,37	25,19
30,01 - 40%	13,32	35,44	7,38	35,24
40,01 - 50%	16,61	44,88	9,78	45,31
50,01 - 60%	17,98	55,25	12,29	55,29
60,01 - 70%	20,12	64,52	13,28	65,26
70,01 - 80%	9,19	74,52	21,51	76,09
80,01 - 90%	2,24	82,26	12,26	84,74
90,01 - 100%			10,28	94,83
Medio ponderado		47,67		61,53
Mínimo		0,00		0,17
Máximo		87,72		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,17%	0,17%	0,20%	0,38%
Tasa anual equivalente	2,78%	2,05%	2,07%	2,43%	4,51%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,91%	9,39%
Aragón	2,16%	2,31%
Asturias	1,46%	1,45%
Canarias	4,80%	4,61%
Cantabria	2,36%	2,30%
Castilla y León	3,20%	3,36%
Castilla-La Mancha	2,20%	2,18%
Cataluña	19,27%	17,48%
Comunidad Valenciana	8,98%	10,09%
Extremadura	0,48%	0,47%
Galicia	1,58%	1,66%
Islas Baleares	2,75%	2,46%
La Rioja	0,29%	0,32%
Madrid	31,15%	32,05%
Mejilla		0,00%
Murcia	1,38%	1,40%
Navarra	0,23%	0,25%
País Vasco	7,78%	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	264	87.646,84	10.175,10	21.290,85	119.112,79	4,94	29.388.260,61	29.507.373,40	54,58	37,32
De > 1 a ≤ 2 Meses	57	42.019,70	6.963,48	0,00	48.983,18	2,03	5.123.703,99	5.172.687,17	9,57	33,49
De > 2 a ≤ 3 Meses	30	38.807,53	7.726,06	0,00	46.533,59	1,93	3.173.421,58	3.219.955,17	5,96	35,16
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	33.522,07	8.058,89	0,00	41.580,96	1,72	1.766.691,46	1.808.272,42	3,35	33,99
De > 6 a < 12 Meses	26	141.435,52	28.146,77	0,00	169.582,29	7,03	3.206.992,82	3.376.575,11	6,25	42,58
De ≥ 12 a < 18 Meses	21	127.369,38	27.338,17	0,00	154.707,55	6,41	1.710.414,56	1.865.122,11	3,45	31,61
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	125.449,75	35.990,99	0,00	161.440,74	6,69	1.363.559,43	1.525.000,17	2,82	40,79
De ≥ 2 Años	56	1.137.185,26	529.860,15	3.513,78	1.670.559,19	69,25	5.912.559,36	7.583.118,55	14,03	47,76
Subtotal	492	1.733.436,05	654.259,61	24.804,63	2.412.500,29	100,00	51.645.603,81	54.058.104,10	100,00	37,95
Dudosos (subjettivos)										
	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	492	1.733.436,05	654.259,61	24.804,63	2.412.500,29		51.645.603,81	54.058.104,10		37,95