

BANKINTER 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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

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	18/04/2017 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	40.822,57 570.454.593,18 40,82%	100.000,00 1.397.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/04/2017 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	80.594,08 18.053.073,92 80,59%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/04/2017 0,000000 Bruto 0,000000 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	80.609,46 19.426.879,86 80,61%	100.000,00 24.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1530% 18/04/2017 31,175709 Bruto 25,252324 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf BBsf	A3 BBB
Serie D ES0313270045	27/11/2006 205	80.600,74 16.523.151,70 80,60%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	1,9230% 18/04/2017 391,793480 Bruto 317,352719 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3sf B-sf	BA1 BB-
Serie E ES0313270052	27/11/2006 206	88.487,20 18.228.363,20 88,49%	100.000,00 20.600.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	3,5730% 18/04/2017 799,194269 Bruto 647,347358 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca D	Ca CCC-
Total		642.686.061,86	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
Serie A2	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
		Vida media	Años	7,83	7,26	6,75	6,28	5,84	5,49	4,81
	Amort. final	Fecha	12/11/2024	21/04/2024	17/10/2023	27/04/2023	17/11/2022	14/07/2022	24/02/2022	06/11/2021
		Años	13,25	12,50	11,76	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50
		Fecha	17/04/2030	17/07/2029	17/10/2028	17/01/2028	17/04/2027	17/10/2026	17/01/2026	17/07/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,89	8,34	7,84	7,38	6,96	6,58	5,91
		Fecha	05/12/2025	18/05/2025	16/11/2024	02/06/2024	01/01/2024	15/08/2023	09/04/2023	12/12/2022
		Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
	Amort. final	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	7,83	7,26	6,75	6,28	5,84	5,49	4,81
		Fecha	12/11/2024	21/04/2024	17/10/2023	27/04/2023	17/11/2022	14/07/2022	24/02/2022	06/11/2021
		Amort. final	Años	13,25	12,50	11,76	11,01	10,25	9,75	8,50
		Fecha	17/04/2030	17/07/2029	17/10/2028	17/01/2028	17/04/2027	17/10/2026	17/01/2026	17/07/2025
		Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
	Amort. final	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	8,89	8,34	7,84	7,38	6,96	6,58	5,91
		Fecha	05/12/2025	18/05/2025	16/11/2024	02/06/2024	01/01/2024	15/08/2023	09/04/2023	12/12/2022
		Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
		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
	Amort. final	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	7,83	7,26	6,75	6,28	5,84	5,49	4,81
		Fecha	12/11/2024	21/04/2024	17/10/2023	27/04/2023	17/11/2022	14/07/2022	24/02/2022	06/11/2021
		Amort. final	Años	13,25	12,50	11,76	11,01	10,25	9,75	8,50
		Fecha	17/04/2030	17/07/2029	17/10/2028	17/01/2028	17/04/2027	17/10/2026	17/01/2026	17/07/2025
		Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
	Amort. final	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	8,89	8,34	7,84	7,38	6,96	6,58	5,91
		Fecha	05/12/2025	18/05/2025	16/11/2024	02/06/2024	01/01/2024	15/08/2023	09/04/2023	12/12/2022
		Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
		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
		Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
	Amort. final	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	7,55	7,09	6,65	6,21	5,78	5,49	4,79
		Fecha	05/08/2024	18/02/2024	08/09/2023	02/04/2023	28/10/2022	13/07/2022	13/02/2022	31/10/2021
		Amort. final	Años	13,25	12,50	11,76	11,01	10,25	9,75	8,50
		Fecha	17/04/2030	17/07/2029	17/10/2028	17/01/2028	17/04/2027	17/10/2026	17/01/2026	17/07/2025
		Amort. final	Años	15,56	15,47	15,40	15,34	15,29	15,25	15,17
	Amort. final	Fecha	05/08/2032	04/07/2032	08/06/2032	17/05/2032	28/04/2032	12/04/2032	29/03/2032	17/03/2032
		Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
		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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	88,76%	570.454.593,18	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	88,76%	570.454.593,18		89,01%	1.397.400.000,00	
Serie B	2,81%	18.053.073,92	8,42%	1,43%	22.400.000,00	4,21%
Serie C	3,02%	19.426.879,86	5,31%	1,54%	24.100.000,00	2,65%
Serie D	2,57%	16.523.151,70	2,66%	1,31%	20.500.000,00	1,33%
Serie E	2,84%	18.228.363,20		1,31%	20.600.000,00	
Emisión de Bonos		642.686.061,86			1.570.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,66%	16.610.575,16		1,33%	20.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		20.323.484,97	-0,329%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		625.889,54		
Ints. cobrados ptes de ingreso		33.652,14		
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: 31/01/2017
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

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.202	11.827
Principal		
Pendiente vencimiento	626.452.303,89	1.549.431.516,52
Medio	86.983,10	131.007,99
Mínimo	1,77	257,91
Máximo	661.677,37	1.168.941,87
Interés nominal		
Medio ponderado	0,47%	3,62%
Mínimo	0,08%	2,50%
Máximo	3,49%	5,80%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	220	327
Mínimo	01/02/2017	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%	3,83	6,90	1,44	7,58
10,01 - 20%	8,53	15,09	5,42	15,23
20,01 - 30%	11,70	25,15	6,37	25,19
30,01 - 40%	16,36	35,20	7,38	35,24
40,01 - 50%	18,20	45,00	9,78	45,31
50,01 - 60%	21,40	55,08	12,29	55,29
60,01 - 70%	14,89	64,03	13,29	65,26
70,01 - 80%	4,97	73,65	21,51	76,09
80,01 - 90%	0,11	81,66	12,26	84,74
90,01 - 100%			10,28	94,83
Medio ponderado		43,52		61,53
Mínimo		0,00		0,17
Máximo		82,66		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,38%	0,29%	0,30%	0,36%
Tasa anual equivalente	4,74%	4,49%	3,47%	3,57%	4,24%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,04%	9,39%
Aragón	2,10%	2,31%
Asturias	1,42%	1,45%
Canarias	4,79%	4,61%
Cantabria	2,41%	2,30%
Castilla y León	3,18%	3,36%
Castilla-La Mancha	2,29%	2,18%
Cataluña	19,52%	17,48%
Comunidad Valenciana	8,67%	10,09%
Extremadura	0,51%	0,47%
Galicia	1,55%	1,66%
Islas Baleares	2,73%	2,46%
La Rioja	0,28%	0,32%
Madrid	31,01%	32,05%
Melilla		0,00%
Murcia	1,39%	1,40%
Navarra	0,24%	0,25%
País Vasco	7,88%	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	155	50.263,51	2.357,29	3.181,03	55.801,83	2,45	14.063.068,18	14.118.870,01	44,59	32,52
De > 1 a ≤ 2 Meses	45	44.796,22	2.713,39	997,81	48.507,42	2,13	3.359.565,40	3.408.072,82	10,76	27,29
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	32.995,18	2.503,61	0,00	35.498,79	1,56	2.226.606,75	2.262.105,54	7,14	38,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	20.207,19	1.747,84	0,00	21.955,03	0,96	811.909,79	833.864,82	2,63	21,91
De > 6 a < 12 Meses	15	71.047,61	7.196,55	0,00	78.244,16	3,43	1.550.236,90	1.628.481,06	5,14	36,56
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	58.195,05	9.633,73	0,00	67.828,78	2,98	904.002,45	971.831,23	3,07	41,66
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	77.406,88	12.335,70	0,00	89.742,58	3,94	702.045,26	791.787,84	2,50	30,30
De ≥ 2 Años	68	1.494.621,80	386.665,21	0,00	1.881.287,01	82,55	5.767.752,41	7.649.039,42	24,16	40,71
Subtotal	340	1.849.533,44	425.153,32	4.178,84	2.278.865,60	100,00	29.385.187,14	31.664.052,74	100,00	33,74
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	340	1.849.533,44	425.153,32	4.178,84	2.278.865,60		29.385.187,14	31.664.052,74		33,74