

BANKINTER 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2017
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	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	39.815,19 556.377.465,06 39,82%	100.000,00 1.397.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/07/2017 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	78.605,25 17.607.576,00 78,61%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/07/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf A+sf	Aa3 A
Serie C ES0313270037	27/11/2006 241	78.620,26 18.947.482,66 78,62%	100.000,00 24.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1480% 17/07/2017 29,089496 Bruto 23,562492 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf BBBsf	A3 BBB
Serie D ES0313270045	27/11/2006 205	78.611,75 16.115.408,75 78,61%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	1,9180% 17/07/2017 376,943341 Bruto 305,324106 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	85.851,32 17.685.371,92 85,85%	100.000,00 20.600.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	3,5680% 17/07/2017 765,793774 Bruto 620,292957 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca D	Ca CCC-
Total		626.733.304,39		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		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años
		0,08	0,17							
Serie A2	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años
		1,00	2,00							
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	7,62	7,06	6,56	6,09	5,65	5,31	4,99	4,69
		Amort. final	24/02/2025	07/08/2024	04/02/2024	16/08/2023	10/03/2023	05/11/2022	11/07/2022	24/03/2022
		Amort. final	12,76	12,01	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	8,72	8,18	7,69	7,24	6,84	6,46	6,12	5,80
		Amort. final	02/04/2026	18/09/2025	24/03/2025	12/10/2024	15/05/2024	31/12/2023	27/08/2023	03/05/2023
		Amort. final	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	7,62	7,06	6,56	6,09	5,65	5,31	4,99	4,69
		Amort. final	24/02/2025	07/08/2024	04/02/2024	16/08/2023	10/03/2023	05/11/2022	11/07/2022	24/03/2022
		Amort. final	12,76	12,01	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	8,72	8,18	7,69	7,24	6,84	6,46	6,12	5,80
		Amort. final	02/04/2026	18/09/2025	24/03/2025	12/10/2024	15/05/2024	31/12/2023	27/08/2023	03/05/2023
		Amort. final	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	7,62	7,06	6,56	6,09	5,65	5,31	4,99	4,69
		Amort. final	24/02/2025	07/08/2024	04/02/2024	16/08/2023	10/03/2023	05/11/2022	11/07/2022	24/03/2022
		Amort. final	12,76	12,01	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	8,72	8,18	7,69	7,24	6,84	6,46	6,12	5,80
		Amort. final	02/04/2026	18/09/2025	24/03/2025	12/10/2024	15/05/2024	31/12/2023	27/08/2023	03/05/2023
		Amort. final	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	7,62	7,06	6,56	6,09	5,65	5,31	4,99	4,69
		Amort. final	24/02/2025	07/08/2024	04/02/2024	16/08/2023	10/03/2023	05/11/2022	11/07/2022	24/03/2022
		Amort. final	12,76	12,01	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	8,72	8,18	7,69	7,24	6,84	6,46	6,12	5,80
		Amort. final	02/04/2026	18/09/2025	24/03/2025	12/10/2024	15/05/2024	31/12/2023	27/08/2023	03/05/2023
		Amort. final	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	7,12	6,67	6,24	5,82	5,40	5,12	4,84	4,56
		Amort. final	27/08/2024	18/03/2024	12/10/2023	11/05/2023	10/12/2022	28/08/2022	18/05/2022	06/02/2022
		Amort. final	12,76	12,01	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	15,12	15,06	15,00	14,95	14,91	14,88	14,85	14,82
		Amort. final	27/08/2032	02/08/2032	12/07/2032	24/06/2032	10/06/2032	28/05/2032	17/05/2032	07/05/2032
		Amort. final	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77

* 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	88,77%	556.377.465,06	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	88,77%	556.377.465,06		89,01%	1.397.400.000,00	
Serie B	2,81%	17.607.576,00	8,42%	1,43%	22.400.000,00	4,21%
Serie C	3,02%	18.947.482,66	5,31%	1,54%	24.100.000,00	2,65%
Serie D	2,57%	16.115.408,75	2,66%	1,31%	20.500.000,00	1,33%
Serie E	2,82%	17.685.371,92		1,31%	20.600.000,00	
Emisión de Bonos		626.733.304,39			1.570.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,66%	16.200.676,36		1,33%	20.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		31.261.975,30	-0,460%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		406.775,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso		21.853,75		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales L/P				
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00		

BANKINTER 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2017
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

Permuto Intereses
Calyon

Depositarario 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	7.042	11.827
Principal		
Pendiente vencimiento	600.243.837,87	1.549.431.516,52
Medio	85.237,69	131.007,99
Mínimo	1,57	257,91
Máximo	647.756,05	1.168.941,87
Interés nominal		
Medio ponderado	0,42%	3,62%
Mínimo	0,01%	2,50%
Máximo	3,39%	5,80%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	217	327
Mínimo	01/07/2017	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%	4,01	6,90	1,44	7,58
10,01 - 20%	8,82	15,27	5,42	15,23
20,01 - 30%	11,99	25,23	6,37	25,19
30,01 - 40%	17,10	35,30	7,38	35,24
40,01 - 50%	18,66	45,24	9,78	45,31
50,01 - 60%	21,56	55,22	12,29	55,29
60,01 - 70%	13,58	64,06	13,29	65,26
70,01 - 80%	4,13	73,28	21,51	76,09
80,01 - 90%	0,12	81,80	12,26	84,74
90,01 - 100%			10,28	94,83
110,01 - 120%	0,00	119,93		
Medio ponderado		49,34		61,53
Mínimo		0,00		0,17
Máximo		19.724,01		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,30%	0,32%	0,30%	0,36%
Tasa anual equivalente	2,48%	3,52%	3,74%	3,52%	4,22%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,07%	9,39%
Aragón	2,10%	2,31%
Asturias	1,43%	1,45%
Canarias	4,84%	4,61%
Cantabria	2,44%	2,30%
Castilla y León	3,18%	3,36%
Castilla-La Mancha	2,30%	2,18%
Cataluña	19,58%	17,48%
Comunidad Valenciana	8,67%	10,09%
Extremadura	0,52%	0,47%
Galicia	1,54%	1,66%
Islas Baleares	2,72%	2,46%
La Rioja	0,28%	0,32%
Madrid	30,97%	32,05%
Mejilla		0,00%
Murcia	1,32%	1,40%
Navarra	0,24%	0,25%
País Vasco	7,82%	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	145	45.192,44	1.734,85	3.181,03	50.108,32	2,19	12.250.851,99	12.300.960,31	42,93	31,62
De > 1 a ≤ 2 Meses	38	34.143,29	1.785,89	0,00	35.929,18	1,57	2.610.864,27	2.646.793,45	9,24	28,84
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	28.029,28	2.055,70	997,81	31.082,79	1,36	2.052.399,97	2.083.482,76	7,27	37,54
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	23.384,70	1.774,89	0,00	25.159,59	1,10	1.011.341,23	1.036.500,82	3,62	31,21
De > 6 a < 12 Meses	14	45.963,45	3.760,26	0,00	49.723,71	2,18	982.743,50	1.032.467,21	3,60	27,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	57.678,55	6.003,03	0,00	63.681,58	2,79	858.244,72	921.926,30	3,22	34,72
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	98.655,60	16.312,00	0,00	114.967,60	5,03	1.037.300,55	1.152.268,15	4,02	38,92
De ≥ 2 Años	69	1.568.040,91	344.866,69	0,00	1.912.907,60	83,77	5.567.673,95	7.480.581,55	26,11	41,95
Subtotal	319	1.901.088,22	378.293,31	4.178,84	2.283.560,37	100,00	26.371.420,18	28.654.980,55	100,00	34,07
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	319	1.901.088,22	378.293,31	4.178,84	2.283.560,37		26.371.420,18	28.654.980,55		34,07