

Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/12/2002

NIF
V83501460

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

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

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

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 A ES0313920003	17/12/2002 6.841	27.433,19 187.670.452,79 27,43%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,7850% 14/11/2011 127,86 Bruto 103,57 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/11/2011 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	57.067,78 8.503.099,22 57,07%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,9950% 14/11/2011 297,28 Bruto 240,80 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 AA-sf	A2 A+
Serie C ES0313920029	17/12/2002 110	57.055,42 6.276.096,20 57,06%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,7950% 14/11/2011 416,39 Bruto 337,28 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A	Baa3 BBB+
Total		202.449.648,21	710.000.000,00						

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
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,58	4,90	4,37	3,90	3,55	3,23	2,93
		Amort. final	Fecha	29/03/2017	23/07/2016	13/01/2016	24/07/2015	17/03/2015	21/11/2014	04/08/2014
			Años	8,70	7,70	6,95	6,21	5,70	5,21	4,70
			Fecha	12/05/2020	12/05/2019	12/08/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/05/2016
			Años	7,06	6,36	5,76	5,25	4,80	4,40	4,06
		Amort. final	Fecha	21/09/2018	09/01/2018	04/06/2017	26/11/2016	15/06/2016	24/01/2016	21/09/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,47	24,47	24,47	24,47	24,47	24,47	24,47
		Amort. final	Fecha	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036
			Años	5,58	4,90	4,37	3,90	3,55	3,23	2,93
		Amort. final	Fecha	29/03/2017	23/07/2016	13/01/2016	24/07/2015	17/03/2015	21/11/2014	04/08/2014
			Años	8,70	7,70	6,95	6,21	5,70	5,21	4,70
			Fecha	12/05/2020	12/05/2019	12/08/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/05/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,06	6,36	5,76	5,25	4,80	4,40	4,06
		Amort. final	Fecha	21/09/2018	09/01/2018	04/06/2017	26/11/2016	15/06/2016	24/01/2016	21/09/2015
			Años	24,47	24,47	24,47	24,47	24,47	24,47	24,47
		Amort. final	Fecha	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,58	4,90	4,37	3,90	3,55	3,23	2,93
		Amort. final	Fecha	29/03/2017	23/07/2016	13/01/2016	24/07/2015	17/03/2015	21/11/2014	04/08/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,70	7,70	6,95	6,21	5,70	5,21	4,70
		Amort. final	Fecha	12/05/2020	12/05/2019	12/08/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/05/2016
			Años	5,58	4,90	4,37	3,90	3,55	3,23	2,93
		Amort. final	Fecha	29/03/2017	23/07/2016	13/01/2016	24/07/2015	17/03/2015	21/11/2014	04/08/2014
			Años	8,70	7,70	6,95	6,21	5,70	5,21	4,70
			Fecha	12/05/2020	12/05/2019	12/08/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/05/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,06	6,36	5,76	5,25	4,80	4,40	4,06
		Amort. final	Fecha	21/09/2018	09/01/2018	04/06/2017	26/11/2016	15/06/2016	24/01/2016	21/09/2015
			Años	24,47	24,47	24,47	24,47	24,47	24,47	24,47
		Amort. final	Fecha	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036

* 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	
Serie A	92,70%	187.670.452,79	9,40%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	8.503.099,22	5,20%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	6.276.096,20	2,10%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		202.449.648,21			710.000.000,00
Fondo de Reserva	2,10%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.533.542,66	1,570%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		547.637,15	
Ints. cobrados ptes de ingreso		112.807,07	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	2,550%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.265	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		200.899.114,93	710.004.632,73
Medio		47.104,13	80.664,01
Mínimo		0,33	11.730,33
Máximo		231.743,95	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		2,38%	4,17%
Mínimo		1,82%	2,50%
Máximo		3,98%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		175	266
Mínimo		06/09/2011	07/04/2004
Máximo		27/03/2037	27/03/2037
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
0,01 - 10%		1,80	7,02
10,01 - 20%		5,76	15,64
20,01 - 30%		12,58	25,52
30,01 - 40%		17,48	35,11
40,01 - 50%		23,56	45,09
50,01 - 60%		27,72	55,00
60,01 - 70%		11,11	62,94
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado		43,24	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		68,01	79,83

Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/12/2002

NIF
V83501460

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,24%	0,24%	0,38%	0,70%
Tasa anual equivalente	2,85%	2,78%	2,86%	4,47%	8,08%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	9,46%			8,77%
Aragón	1,86%			1,77%
Asturias	2,73%			2,49%
Canarias	4,61%			4,42%
Cantabria	2,88%			2,62%
Castilla y León	6,98%			5,95%
Castilla-La Mancha	2,49%			2,16%
Cataluña	15,23%			14,38%
Ceuta				0,02%
Comunidad Valenciana	6,88%			7,49%
Extremadura	0,56%			0,72%
Galicia	3,95%			3,39%
Islas Baleares	2,17%			1,91%
La Rioja	0,25%			0,31%
Madrid	28,10%			31,46%
Murcia	1,98%			1,91%
Navarra	0,52%			0,63%
País Vasco	9,35%			9,60%

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	77	14.013,56	2.854,31	0,00	16.867,87	15,44	3.559.910,27	3.576.778,14	54,89	37,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	12.834,67	4.713,02	0,00	17.547,69	16,07	1.549.073,55	1.566.621,24	24,04	50,31
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	11.411,34	3.630,02	0,00	15.041,36	13,77	676.736,20	691.777,56	10,62	41,39
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	11.021,96	3.637,98	0,00	14.659,94	13,42	441.749,68	456.409,62	7,00	47,71
De > 6 a < 12 Meses	2	1.996,03	1.009,69	0,00	3.005,72	2,75	61.047,49	64.053,21	0,98	36,86
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	4.249,80	1.345,46	0,00	5.595,26	5,12	38.507,42	44.102,68	0,68	51,87
De ≥ 2 Años	4	16.084,11	20.421,32	0,00	36.505,43	33,42	79.790,88	116.296,31	1,78	59,60
Subtotal	128	71.611,47	37.611,80	0,00	109.223,27	100,00	6.406.815,49	6.516.038,76	100,00	41,32
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	128	71.611,47	37.611,80	0,00	109.223,27		6.406.815,49	6.516.038,76		41,32