

Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/09/2003

NIF
V83756114

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Morgan Stanley
Bankinter
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Morgan Stanley
Société Générale
Fortis Bank
Ahorro Corporación S.V.
Bear Stearns
EBN Banco
Santander Central Hispano
Bankinter

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

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

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313546006	30/09/2003 12.953	23.248,30 301.135.229,90 23,25%	100.000,00 1.295.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,230% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,2740% 26/05/2015 15,75 Bruto 12,60 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	26/05/2015 "Pass-Through"	Aa2sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0313546014	30/09/2003 277	48.500,95 13.434.763,15 48,50%	100.000,00 27.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,6440% 26/05/2015 77,22 Bruto 61,78 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3sf BBBsf	A2 A+
Serie C ES0313546022	30/09/2003 270	48.544,77 13.107.087,90 48,54%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,350% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,3940% 26/05/2015 167,30 Bruto 133,84 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba1sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		327.677.080,95	1.350.000.000,00						

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						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final	% TACP Anual equivalente		Años Fecha Amort. final	Años Fecha Amort. final	Años Fecha Amort. final	Años Fecha Amort. final	Años Fecha Amort. final	Años Fecha Amort. final
			1,00	2,00						
		Años Fecha Amort. final	4,83 26/12/2019 7,01	4,50 27/08/2019 6,50	4,29 09/06/2019 6,25	4,09 28/03/2019 6,01	3,79 09/12/2018 5,50	3,60 03/10/2018 5,25	3,43 01/08/2018 5,00	3,26 31/05/2018 4,75
			26/02/2022	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/08/2020	26/05/2020	26/02/2020	26/11/2019
	Sin amortización opcional *	Años Fecha Amort. final	6,52 31/08/2021 20,76	6,23 17/05/2021 20,76	5,95 06/02/2021 20,76	5,70 05/11/2020 20,76	5,46 10/08/2020 20,76	5,23 20/05/2020 20,76	5,02 04/03/2020 20,76	4,83 23/12/2019 20,76
			26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha Amort. final	4,83 26/12/2019 7,01	4,50 27/08/2019 6,50	4,29 09/06/2019 6,25	4,09 28/03/2019 6,01	3,79 09/12/2018 5,50	3,60 03/10/2018 5,25	3,43 01/08/2018 5,00	3,26 31/05/2018 4,75
			26/02/2022	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/08/2020	26/05/2020	26/02/2020	26/11/2019
	Sin amortización opcional *	Años Fecha Amort. final	6,52 31/08/2021 20,76	6,23 17/05/2021 20,76	5,95 06/02/2021 20,76	5,70 05/11/2020 20,76	5,46 10/08/2020 20,76	5,23 20/05/2020 20,76	5,02 04/03/2020 20,76	4,83 23/12/2019 20,76
			26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha Amort. final	4,83 26/12/2019 7,01	4,50 27/08/2019 6,50	4,29 09/06/2019 6,25	4,09 28/03/2019 6,01	3,79 09/12/2018 5,50	3,60 03/10/2018 5,25	3,43 01/08/2018 5,00	3,26 31/05/2018 4,75
			26/02/2022	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/08/2020	26/05/2020	26/02/2020	26/11/2019
	Sin amortización opcional *	Años Fecha Amort. final	6,52 31/08/2021 20,76	6,23 17/05/2021 20,76	5,95 06/02/2021 20,76	5,70 05/11/2020 20,76	5,46 10/08/2020 20,76	5,23 20/05/2020 20,76	5,02 04/03/2020 20,76	4,83 23/12/2019 20,76
			26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035

* 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	91,90%	301.135.229,90	12,22%	95,95%	1.295.300.000,00
Serie B	4,10%	13.434.763,15	8,12%	2,05%	27.700.000,00
Serie C	4,00%	13.107.087,90	4,12%	2,00%	27.000.000,00
Emisión de Bonos		327.677.080,95			1.350.000.000,00
Fondo de Reserva	4,12%	13.500.000,00		1,15%	15.525.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		20.989.724,64	0,040%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.056.571,54	
Ints. cobrados ptes de ingreso		94.338,32	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		13.500.000,00	1,040%
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/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		7.043	14.973
Principal			
Pendiente vencimiento		320.554.279,79	1.350.011.122,77
Medio		45.513,88	90.163,03
Mínimo		59,71	23.621,12
Máximo		203.719,88	295.941,28
Interés nominal			
Medio ponderado		1,03%	3,25%
Mínimo		0,56%	2,41%
Máximo		4,17%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		156	277
Mínimo		04/05/2015	28/02/2005
Máximo		31/12/2035	22/12/2035
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/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		2,67	6,97
10,01 - 20%		8,41	15,58
20,01 - 30%		15,10	25,44
30,01 - 40%		19,13	35,28
40,01 - 50%		26,79	44,96
50,01 - 60%		22,35	54,59
60,01 - 70%		5,52	63,70
70,01 - 80%		0,04	70,98
80,01 - 90%			21,50
90,01 - 100%			5,99
Medio ponderado		39,87	67,83
Mínimo		0,05	0,08
Máximo		70,98	98,81

Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/09/2003

NIF
V83756114

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Morgan Stanley
Bankinter
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Morgan Stanley
Société Générale
Fortis Bank
Ahorro Corporación S.V.
Bear Stearns
EBN Banco
Santander Central Hispano
Bankinter

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositarario 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	0,22%	0,20%	0,37%	0,29%	0,53%
Tasa anual equivalente	2,60%	2,41%	4,36%	3,42%	6,20%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,90%	9,70%
Aragón	1,50%	1,73%
Asturias	2,18%	2,04%
Canarias	4,10%	3,86%
Cantabria	2,52%	2,61%
Castilla y León	4,68%	4,86%
Castilla-La Mancha	2,56%	2,38%
Cataluña	23,32%	21,63%
Comunidad Valenciana	7,24%	7,40%
Extremadura	0,41%	0,52%
Galicia	3,51%	3,28%
Islas Baleares	1,81%	1,72%
La Rioja	0,26%	0,34%
Madrid	26,80%	28,89%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	1,59%	1,67%
Navarra	0,53%	0,50%
País Vasco	7,10%	6,87%

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	36.850,89	2.994,89	0,00	39.845,78	6,53	7.175.544,89	7.215.390,67	54,71	36,75
De > 1 a ≤ 2 Meses	25	16.693,93	2.022,63	0,00	18.716,56	3,07	1.430.450,47	1.449.167,03	10,99	38,93
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	13.913,96	1.798,63	0,00	15.712,59	2,58	831.914,95	847.627,54	6,43	36,98
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	23.999,54	3.209,37	0,00	27.208,91	4,46	768.394,57	795.603,48	6,03	37,76
De > 6 a < 12 Meses	15	47.452,43	8.138,43	0,00	55.590,86	9,12	862.559,91	918.150,77	6,96	39,50
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	45.433,48	8.435,77	0,00	53.869,25	8,83	472.557,32	526.426,57	3,99	49,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	10.221,87	2.032,58	0,00	12.254,45	2,01	85.528,21	97.782,66	0,74	47,46
De ≥ 2 Años	22	319.763,28	66.831,80	0,00	386.595,08	63,40	952.302,34	1.338.897,42	10,15	42,79
Subtotal	255	514.329,38	95.464,10	0,00	609.793,48	100,00	12.579.252,66	13.189.046,14	100,00	38,25
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	255	514.329,38	95.464,10	0,00	609.793,48		12.579.252,66	13.189.046,14		38,25