

Informe resumen

Fecha: 30/04/2017
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313546006	30/09/2003 12.953	17.462,01 226.185.415,53 17,46%	100.000,00 1.295.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,230% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 26/05/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	26/05/2017 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313546014	30/09/2003 277	36.429,50 10.090.971,50 36,43%	100.000,00 27.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,2710% 26/05/2017 24,13 Bruto 19,55 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf BBB+sf	A2 A+
Serie C ES0313546022	30/09/2003 270	36.462,41 9.844.850,70 36,46%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,350% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,0210% 26/05/2017 91,00 Bruto 73,71 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		246.121.237,73 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	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 A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,46	3,27	3,08	2,89	2,85	2,68	2,50	2,47
		Amort. final	Fecha	13/08/2020	03/06/2020	27/03/2020	19/01/2020	04/01/2020	01/11/2019	29/08/2019	18/08/2019
			Años	4,50	4,24	4,00	3,75	3,75	3,50	3,24	3,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020	26/05/2020
			Años	5,80	5,57	5,35	5,14	4,95	4,76	4,59	4,43
		Amort. final	Fecha	13/12/2022	20/09/2022	02/07/2022	18/04/2022	06/02/2022	01/12/2021	29/09/2021	31/07/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Fecha	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035
			Años	3,46	3,27	3,08	2,89	2,85	2,68	2,50	2,47
		Amort. final	Fecha	13/08/2020	03/06/2020	27/03/2020	19/01/2020	04/01/2020	01/11/2019	29/08/2019	18/08/2019
	Sin amortización opcional *		Años	4,50	4,24	4,00	3,75	3,75	3,50	3,24	3,24
		Vida media	Fecha	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020	26/05/2020
			Años	5,80	5,57	5,35	5,14	4,95	4,76	4,59	4,43
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,46	3,27	3,08	2,89	2,85	2,68	2,50	2,47
		Amort. final	Fecha	13/08/2020	03/06/2020	27/03/2020	19/01/2020	04/01/2020	01/11/2019	29/08/2019	18/08/2019
			Años	4,50	4,24	4,00	3,75	3,75	3,50	3,24	3,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020	26/05/2020
			Años	5,80	5,57	5,35	5,14	4,95	4,76	4,59	4,43
		Amort. final	Fecha	13/12/2022	20/09/2022	02/07/2022	18/04/2022	06/02/2022	01/12/2021	29/09/2021	31/07/2021

* 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%	226.185.415,53	13,59%	95,95%	1.295.300.000,00
Serie B	4,10%	10.090.971,50	9,49%	2,05%	27.700.000,00
Serie C	4,00%	9.844.850,70	5,49%	2,00%	27.000.000,00
Emisión de Bonos		246.121.237,73			1.350.000.000,00
Fondo de Reserva	8,25%	13.500.000,00		1,15%	15.525.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		19.912.369,00	-0,355%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.149.024,52	
Ints. cobrados ptes de ingreso		44.235,34	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P			13.500.000,00
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		6.094	14.973
Principal			
Pendiente vencimiento		240.249.438,44	1.350.011.122,77
Medio		39.423,93	90.163,03
Mínimo		5,94	23.621,12
Máximo		181.482,59	295.941,28
Interés nominal			
Medio ponderado		0,57%	3,25%
Mínimo		0,29%	2,41%
Máximo		3,65%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		139	277
Mínimo		02/05/2017	28/02/2005
Máximo		22/12/2035	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
0,01 - 10%		3,00	6,58
10,01 - 20%		11,49	15,64
20,01 - 30%		18,39	25,08
30,01 - 40%		27,20	35,29
40,01 - 50%		26,96	45,20
50,01 - 60%		12,13	53,65
60,01 - 70%		0,83	61,06
70,01 - 80%			25,24
80,01 - 90%			21,50
90,01 - 100%			5,99
Medio ponderado		35,41	67,83
Mínimo		0,01	0,08
Máximo		64,51	98,81

Informe resumen

Fecha: 30/04/2017
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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)

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,31%	0,41%	0,35%	0,51%
Tasa anual equivalente	3,70%	3,65%	4,83%	4,14%	5,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,05%	9,70%
Aragón	1,45%	1,73%
Asturias	2,27%	2,04%
Canarias	4,12%	3,86%
Cantabria	2,51%	2,61%
Castilla y León	4,72%	4,86%
Castilla-La Mancha	2,64%	2,39%
Cataluña	23,63%	21,63%
Comunidad Valenciana	7,18%	7,40%
Extremadura	0,34%	0,52%
Galicia	3,44%	3,28%
Islas Baleares	1,80%	1,72%
La Rioja	0,25%	0,34%
Madrid	26,36%	28,89%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	1,56%	1,67%
Navarra	0,54%	0,50%
País Vasco	7,13%	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	124	29.288,41	1.028,12	0,00	30.316,53	3,81	5.170.721,74	5.201.038,27	51,52	28,68
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	11.116,42	800,29	0,00	11.916,71	1,50	861.505,21	873.421,92	8,65	38,31
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	17.000,42	964,71	0,00	17.965,13	2,26	880.968,21	898.933,34	8,90	33,34
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	5.876,97	336,87	0,00	6.213,84	0,78	121.245,43	127.459,27	1,26	32,54
De > 6 a < 12 Meses	16	52.436,05	3.148,76	0,00	55.584,81	6,98	666.283,30	721.868,11	7,15	36,17
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	21.910,06	2.043,85	0,00	23.953,91	3,01	189.807,82	213.761,73	2,12	43,60
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	39.464,41	4.101,62	0,00	43.566,03	5,47	276.256,69	319.822,72	3,17	32,50
De ≥ 2 Años	29	528.271,58	78.191,16	0,00	606.462,74	76,19	1.133.019,56	1.739.482,30	17,23	45,82
Subtotal	217	705.364,32	90.615,38	0,00	795.979,70	100,00	9.299.807,96	10.095.787,66	100,00	32,81
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	217	705.364,32	90.615,38	0,00	795.979,70		9.299.807,96	10.095.787,66		32,81